**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"**

*(по состоянию на 06.06.2024г.)*

|  |  |
| --- | --- |
| **№** | **1. Общие условия** |
|  | Образовательный накопительный вклад – деньги на счете вкладчика в банке-участнике, включающие взносы вкладчика или вносителей, в том числе за счет выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в целях оплаты образования в соответствии с законами Республики Казахстан, 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.  При этом, по пролонгируемым договорам об образовательном накопительном вкладе могут устанавливаться новые размеры ставок вознаграждения, актуальные на момент пролонгации (в зависимости от изменения базовой ставки НБ РК и текущей доходности финансовых инструментов на рынке). |
|  | 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, за исключением случаев оплаты образовательных услуг долями (за каждый академический период или учебный год) при поступлении в организацию образования на договорной основе. |
|  | Полное изъятие накопленных средств с капитализированным вознаграждением и начисленной премией государства 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 | | |
|  | Начисление премии государства осуществляется ежегодно на фактически накопленный остаток суммы вклада по состоянию на 1 января при минимальном сроке накоплений один год. Премия государства начисляется на срок действия договора и присоединяется к основной сумме вклада (капитализируется). | | | |
|  | Начисление премии государства прекращается:  1) в случае истечения срока начисления, отраженного в пункте 22 настоящей главы;  2) в случае истечения срока действия договора вклада;  3) со дня смерти, вступления в законную силу решения суда о признании вкладчика недееспособным, безвестно отсутствующим либо объявления умершим. | | | |
|  | Начисленная премия государства подлежит возврату в бюджет в случаях:  1) расторжения по инициативе вкладчика договора вклада или прекращения обязательств по договору вклада в связи с истечением срока без соблюдения целевого назначения, за исключением перевода накопленных средств на образовательный накопительный вклад третьего лица;  2) истечения трех календарных лет со дня отчисления вкладчика из организации образования, если в течение этих трех лет вкладчик не был восстановлен в отчисленной организации образования либо не поступил на обучение в другую организацию образования;  3) обнаружения факта выплаты премии государства при сроке накоплений меньше срока, отраженного в пункте 23 настоящей главы;  4) утраты вкладчиком гражданства Республики Казахстан;  5) обнаружения факта излишне начисленной премии государства. | | | |
|  |  | | | |
| **№** | **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:  1) начисленная премия государства подлежит возврату в бюджет;  2) полученная сумма выплат целевых накоплений подлежит возврату в АО "Единый накопительный пенсионный фонд". | |
|  | 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.  При этом, по пролонгируемым договорам об образовательном накопительном вкладе могут устанавливаться новые размеры ставок вознаграждения, актуальные на момент пролонгации (в зависимости от изменения базовой ставки НБ РК и текущей доходности финансовых инструментов на рынке). | |
|  | 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, за исключением суммы выплат целевых накоплений, на образовательный накопительный вклад третьего лица | Да | Перевод средств допускается 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 |  | |
|  | Доступные операции при присуждении вкладчику образовательного гранта |  | В случае присуждения вкладчику образовательного гранта доступны:  1) продолжение накопления средств на образовательном накопительном вкладе;  2) перевод средств образовательного накопительного вклада на образовательный накопительный вклад третьего лица;  3) направление средств образовательного накопительного вклада на оплату образовательных услуг в целях получения других уровней образования;  4) получение средств образовательного накопительного вклада с капитализированным вознаграждением и начисленной премией государства.  При этом средства образовательного накопительного вклада, сформированные за счет выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в целях оплаты образования (при их наличии), вкладчик вправе:  1) перевести на свой банковский счет, открытый в банках второго уровня, у Национального оператора почты, осуществляющих открытие и ведение банковских счетов для зачисления выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования, для дальнейшего перевода в долларах США по курсу валют на момент перевода на целевой накопительный счет вкладчика, открытый в едином накопительном пенсионном фонде;  2) перевести в национальной валюте на свой банковский счет, открытый в банках второго уровня, у Национального оператора почты, осуществляющих открытие и ведение банковских счетов для зачисления выплат целевых накоплений из единого накопительного пенсионного фонда в целях улучшения жилищных условий и (или) оплаты образования;  3) направить на оплату образовательных услуг в целях получения других уровней образования;  4) продолжить накопление средств на образовательном накопительном вкладе. | |
|  | Доступные операции в случае смерти, признания судом недееспособным, безвестно отсутствующим либо объявления умершим или неспособности вкладчика продолжать обучение вследствие состояния здоровья |  | В случае смерти вкладчика, признания его судом недееспособным, безвестно отсутствующим либо объявления умершим или неспособности вкладчика продолжать обучение вследствие состояния здоровья образовательный накопительный вклад:  1) направляется вкладчиком либо его законным представителем или его наследниками на образовательный накопительный вклад любого третьего лица;  2) выплачивается вкладчику либо его законному представителю или его наследникам по условиям расторжения договора вклада с сохранением премии государства. | |

1. *По вновь заключаемым и пролонгируемым договорам об образовательном накопительном вкладе могут устанавливаться новые размеры ставок вознаграждения, актуальные на момент открытия и пролонгации (в зависимости от изменения базовой ставки НБ РК и текущей доходности финансовых инструментов на рынке)*  [↑](#footnote-ref-1)