

Об утверждении Правил начисления, использования, возврата стартового образовательного капитала

Приказ и.о. Министра науки и высшего образования Республики Казахстан от 27 марта 2025 года № 136. Зарегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 31 марта 2025 года № 35878.

В соответствии с подпунктом 6) статьи 4 Закона Республики Казахстан "О Государственной образовательной накопительной системе", пунктом 8 статьи 3 Закона Республики Казахстан "О жилищных строительных сбережениях в Республике Казахстан" ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить прилагаемые Правила начисления, использования, возврата стартового образовательного капитала согласно приложению к настоящему приказу.

2. Комитету высшего и послевузовского образования Министерства науки и высшего образования Республики Казахстан в установленном законодательством Республики Казахстан порядке обеспечить государственную регистрацию настоящего приказа в Министерстве юстиции Республики Казахстан и его размещение на интернет-ресурсе Министерства науки и высшего образования Республики Казахстан после его официального опубликования.

3. Контроль за исполнением настоящего приказа возложить на курирующего вице-министра науки и высшего образования Республики Казахстан.

4. Настоящий приказ вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования.

И.о. Министра

Д. Щеглова

"СОГЛАСОВАН"

Министерство просвещения

Республики Казахстан

"СОГЛАСОВАН"

Министерство промышленности

и строительства

Республики Казахстан

"СОГЛАСОВАН"

Министерство национальной экономики

Республики Казахстан

"СОГЛАСОВАН"

Министерство финансов

Республики Казахстан

"СОГЛАСОВАН"

Агентство Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка

Приложение
к приказу Вице-министр
от 27 марта 2025 года № 136

Правила начисления, использования, возврата стартового образовательного капитала

Глава 1. Общие положения

1. Настоящие Правила начисления, использования, возврата стартового образовательного капитала (далее – Правила) разработаны в соответствии с подпунктом 6) статьи 4 Закона Республики Казахстан "О Государственной образовательной накопительной системе" (далее – Закон), пунктом 8 статьи 3 Закона Республики Казахстан "О жилищных строительных сбережениях в Республике Казахстан" и определяют порядок начисления, использования, возврата стартового образовательного капитала.

2. Для целей настоящих Правил используются следующие понятия:

1) стартовый образовательный капитал – единовременная выплата из бюджета, зачисляемая на образовательный накопительный вклад вкладчика или на расчетную сумму по договору образовательного накопительного страхования;

2) договор образовательного накопительного страхования (далее – договор страхования) – договор накопительного страхования жизни, согласно которому одна сторона (страхователь) обязуется уплатить страховую премию, а другая сторона (страховая организация-участник) обязуется в результате возникновения страхового случая осуществить страховую выплату, рассчитанную, в том числе, исходя из начисленного инвестиционного дохода;

3) образовательный накопительный вклад (далее – 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, стартовый образовательный капитал, премию государства и капитализированные вознаграждения банка-участника;

4) договор об образовательном накопительном вкладе (далее – договор вклада) – договор банковского вклада на накопление средств для оплаты образовательных услуг, заключенный вкладчиком с банком-участником;

5) организация образования-участник – юридическое лицо, созданное и действующее на территории Республики Казахстан, реализующее образовательные программы технического и профессионального, послесреднего, высшего и

послевузовского образования и заключившее соглашение о сотрудничестве в сфере Государственной образовательной накопительной системы с оператором в сфере Государственной образовательной накопительной системы;

6) уполномоченный орган в области науки и высшего образования – центральный исполнительный орган Республики Казахстан, осуществляющий руководство и межотраслевую координацию в области высшего и послевузовского образования;

7) банк-участник – банк второго уровня Республики Казахстан, Национальный оператор почты, отвечающие установленным Законом требованиям и заключившие соглашение о сотрудничестве в сфере Государственной образовательной накопительной системы с оператором в сфере Государственной образовательной накопительной системы;

8) премия государства – деньги ежегодно в установленный срок выплачиваемые за счет средств бюджета на фактически накопленный остаток образовательного накопительного вклада и на расчетную сумму по договору страхования;

9) оператор в сфере Государственной образовательной накопительной системы (далее – оператор) – организация, определяемая совместным решением уполномоченного органа в области науки и высшего образования, и уполномоченного органа в области образования, осуществляющая координацию деятельности участников Государственной образовательной накопительной системы и обеспечивающая ее функционирование в пределах, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

10) выгодоприобретатель – лицо, которое в соответствии с договором страхования является получателем страховой выплаты;

11) расчетная сумма по договору страхования – сумма, принимаемая для расчета премии государства, определяемая исходя из сформированного страхового резерва по договору страхования с учетом страховых премий (страховых взносов), стартового образовательного капитала, инвестиционного дохода, начисленных премий государства прошлых периодов;

12) страхователь – лицо, являющееся родителем или иным близким родственником, законным представителем выгодоприобретателя и заключившее договор страхования со страховой организацией-участником (в соответствии с Законом страхователь является застрахованным);

13) вкладчик – гражданин Республики Казахстан, который является стороной договора вклада.

14) страховая организация–участник – юридическое лицо, осуществляющее деятельность по заключению и исполнению договоров страхования на основании соответствующей лицензии уполномоченного органа по регулированию, контролю и

надзору финансового рынка и финансовых организаций и заключившее соглашение о сотрудничестве в сфере Государственной образовательной накопительной системы с оператором в сфере Государственной образовательной накопительной системы.

Глава 2. Порядок начисления стартового образовательного капитала

3. Начисление стартового образовательного капитала осуществляется вкладчику по договору вклада, зарегистрированному в едином реестре договоров об образовательном накопительном вкладе или выгодоприобретателю по договору страхования, зарегистрированному в едином реестре договоров образовательного накопительного страхования, которому в календарном году исполнилось пять лет. На одного вкладчика или выгодоприобретателя не допускается повторное начисление стартового образовательного капитала.

4. Стартовый образовательный капитал начисляется в размере шестидесятикратного месячного расчетного показателя, установленного на 1 января соответствующего финансового года законом о республиканском бюджете, за исключением случая, предусмотренного в пункте 5 настоящих Правил.

5. Вкладчикам и выгодоприобретателям, являющимся детьми-сиротами или детьми, оставшимися без попечения родителей, стартовый образовательный капитал начисляется в размере ста двадцатикратного месячного расчетного показателя, установленного на 1 января соответствующего финансового года законом о республиканском бюджете.

6. Получение стартового образовательного капитала в размере ста двадцатикратного месячного расчетного показателя вкладчиков и выгодоприобретателей, указанных в пункте 5 настоящих Правил, подтверждается оператором путем получения необходимых сведений от уполномоченного органа в области защиты прав детей не реже двух раз в год согласно приложению 1 к настоящим Правилам.

7. Зачисление стартового образовательного капитала осуществляется на вклад или на расчетную сумму по договору страхования:

1) детям, которым исполнилось пять лет с 1 января до 30 июня текущего календарного года (включительно) - до 31 августа текущего календарного года;

2) детям, которым исполнилось пять лет с 1 июля до 31 декабря текущего календарного года (включительно) и детям, которым исполнилось пять лет в текущем календарном году, но не был начислен стартовый образовательный капитал, – до 28 февраля года, следующего за отчетным календарным годом.

8. Начисление стартового образовательного капитала осуществляется путем следующих последовательных действий:

1) уполномоченный орган в области защиты прав детей ежегодно в сроки до 6 января текущего года предоставляет оператору сведения по состоянию на 1 января

текущего года и до 6 июля текущего года сведения по состоянию на 1 июля текущего года согласно приложению 1 к настоящим Правилам;

2) банки-участники и страховые организации-участники ежеквартально до 10 числа месяца, следующего за отчетным, предоставляют оператору информацию согласно приложениям 2 и 3 к настоящим Правилам;

3) оператор для начисления стартового образовательного капитала ежегодно в срок до 1 апреля текущего года на основе сведений, представленных банками-участниками по договорам вклада и страховыми организациями-участниками по договорам страхования согласно приложениям 2 и 3 к настоящим Правилам, представляет уполномоченному органу в области науки и высшего образования прогнозные расчеты начисления стартового образовательного капитала на предстоящий финансовый год;

4) оператор после получения сведений от уполномоченного органа в области защиты прав детей согласно приложению 1 к настоящим Правилам не позднее двадцати календарных дней до даты зачисления стартового образовательного капитала, определенной пунктом 7 настоящих Правил, представляет уполномоченному органу в области науки и высшего образования окончательный расчет стартового образовательного капитала;

5) уполномоченный орган в области науки и высшего образования после получения от оператора окончательного расчета суммы стартового образовательного капитала, не позднее чем за десять календарных дней до даты зачисления стартового образовательного капитала, переводит на счет оператора общую сумму стартового образовательного капитала в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

6) оператор не позднее чем за десять календарных дней до зачисления стартового образовательного капитала производит перевод стартового образовательного капитала банкам-участникам и страховым организациям-участникам с предоставлением сведений о размере стартового образовательного капитала по каждому заключенному договору вклада и договору страхования;

7) банк-участник или страховая организация-участник зачисляет стартовый образовательный капитал на вклад или расчетную сумму по договору страхования в течение пяти календарных дней со дня получения от оператора общей суммы стартового образовательного капитала, но не позднее сроков, указанных в пункте 7 настоящих Правил.

9. Минимальный взнос по вкладу или договору страхования вносится ежегодно со дня начисления стартового образовательного капитала и до достижения вкладчиком или выгодоприобретателем восемнадцатилетнего возраста либо его зачисления в организацию образования-участник или зарубежную организацию образования.

10. Размер ежегодного минимального взноса для вкладчиков и выгодоприобретателей, отнесенных к приоритетной категории, составляет:

1) для детей с инвалидностью и детей из семей со среднедушевым доходом ниже стоимости продовольственной корзины – не менее двенадцатикратного месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на 1 января соответствующего финансового года;

2) для детей 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 образования (магистратура), после достижения ими совершеннолетия до времени окончания организации образования-участника, но не более чем до достижения двадцатитрехлетнего возраста – в совокупности по всем вкладам или договорам страхования детей одной семьи, не менее двенадцатикратного месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на 1 января соответствующего финансового года.

Вкладчики и выгодоприобретатели, являющиеся детьми-сиротами или детьми, оставшимися без попечения родителей, освобождаются от внесения ежегодного минимального взноса.

Для детей, не относящихся к приоритетным категориям, указанным в частях первой и второй настоящего пункта, – не менее двадцати четырехкратного месячного расчетного показателя, установленного законом о республиканском бюджете на 1 января соответствующего финансового года.

По договорам страхования с единовременной оплатой страховой премии и при условии достаточности суммы оплаченной страховой премии для соблюдения требований к размеру минимального взноса на весь период действия договора страхования минимальные взносы не подлежат дополнительной оплате страхователем.

По договорам страхования с единовременной оплатой страховой премии при установлении страховой организацией-участником недостаточности суммы оплаченной страховой премии для исполнения требований к размеру минимального взноса на следующий год действия договора страхования, страхователем производится доплата страховой премии в размере не менее ежегодного минимального взноса.

При неисполнении требования по минимальному взносу, предусмотренного пунктом 9 настоящих Правил, в отчетный год, страховая организация-участник уведомляет страхователя о необходимости внесения изменений в договор страхования в части доплаты страховой премии.

11. Стартовый образовательный капитал сохраняется на вкладе или по договору страхования при ежегодном внесении минимального взноса, предусмотренного пунктом 10 настоящих Правил.

12. В целях сохранения стартового образовательного капитала банк-участник до 20 января (включительно) года, следующего за отчетным, предоставляет оператору

информацию о сумме произведенных за прошедший год взносов в пользу вкладчика, внесенных в предыдущем финансовом году согласно приложению 4 к настоящим Правилам.

13. В целях сохранения стартового образовательного капитала страховая организация-участник до 20 января (включительно) года, следующего за отчетным, предоставляет оператору информацию о сумме произведенных за прошедший год страховых взносов в пользу выгодоприобретателя согласно приложению 5 к настоящим Правилам.

Глава 3. Порядок использования стартового образовательного капитала

14. Стартовый образовательный капитал с учетом взносов, страховых премий (страховых взносов), вознаграждения или инвестиционного дохода, начисленной премией государства используется на оплату образовательных услуг в целях получения технического и профессионального, послесреднего, высшего и (или) послевузовского образования.

При присуждении вкладчику или выгодоприобретателю образовательного гранта или получении вкладчиком или выгодоприобретателем образовательных услуг на основе государственного образовательного заказа на подготовку кадров, получение средств вклада с капитализированным вознаграждением банка-участника, начисленными премией государства и стартовым образовательным капиталом или страховой выплаты по договору страхования с учетом инвестиционного дохода, начисленными премией государства и стартовым образовательным капиталом осуществляется после завершения обучения и предоставления банку-участнику или страховой организации-участнику документа об образовании. Иные права по распоряжению вкладом или страховой выплатой по договору страхования осуществляются в соответствии с пунктом 2-1 статьи 11 и пунктом 13-1 статьи 11-1 Закона.

При наличии у вкладчика или выгодоприобретателя технического и профессионального, послесреднего, высшего и (или) послевузовского образования распоряжение вкладом или страховой выплатой по договору страхования осуществляется в соответствии с пунктом 2-1 статьи 11 и пунктом 13-1 статьи 11-1 Закона. При этом, вкладчик или выгодоприобретатель предоставляет банку-участнику или страховой организации-участнику документ об образовании с датой выдачи не ранее открытия вклада или заключения договора страхования. Иные права по распоряжению вкладом или страховой выплатой по договору страхования осуществляются в соответствии с пунктом 2-1 статьи 11 и пунктом 13-1 статьи 11-1 Закона.

При зачислении вкладчика или выгодоприобретателя в зарубежную организацию образования на грант, получение средств вклада с капитализированным

вознаграждением банка-участника, начисленными премией государства и стартовым образовательным капиталом или страховой выплаты по договору страхования с учетом инвестиционного дохода, начисленными премией государства и стартовым образовательным капиталом осуществляется при предоставлении банку-участнику или страховой организации-участнику документа об образовании зарубежной организации образования, признанной в Республике Казахстан в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Иные права по распоряжению вкладом или страховой выплатой по договору страхования осуществляются в соответствии с пунктом 7 статьи 11 и пунктом 11 статьи 11-1 Закона.

15. Использование выплат накоплений из вклада или страховой выплаты по договору страхования на улучшение жилищных условий в соответствии с законодательством Республики Казахстан допускается на цели:

1) окончательного расчета (без оформления ипотечного жилищного займа) по гражданско-правовым сделкам, связанных с приобретением в собственность по договорам купли-продажи, обмена (мены) жилища или земельного участка (с целевым назначением – индивидуальное жилищное строительство или личное подсобное хозяйство), долевого участия в жилищном строительстве при наличии гарантии согласно законодательству о долевом участии в жилищном строительстве или при заключении акта о передачи доли в многоквартирном жилом доме в соответствии с законодательством о долевом участии в жилищном строительстве;

2) внесения первоначального взноса для получения ипотечного жилищного займа на приобретение жилища и (или) жилища с проведением ремонта в рамках одного договора банковского займа, частичного или полного погашения задолженности по ипотечному жилищному займу на приобретение жилища и (или) жилища с проведением ремонта в рамках одного договора банковского займа, рефинансирования ипотечного жилищного займа;

3) пополнения вклада в жилищные строительные сбережения (в том числе для дальнейшего накопления) с целью получения (рефинансирования) ипотечного жилищного займа на приобретение жилища (в том числе для проведения ремонта в рамках одного договора банковского займа) или строительство индивидуального жилого дома (включая приобретение земельного участка с целевым назначением – индивидуальное жилищное строительство или личное подсобное хозяйство);

4) частичного или полного погашения задолженности по ипотечному жилищному займу на приобретение жилища (в том числе для проведения ремонта в рамках одного договора банковского займа) или строительство индивидуального жилого дома (включая приобретение земельного участка с целевым назначением – индивидуальное жилищное строительство или личное подсобное хозяйство), полученного по системе жилищных строительных сбережений;

5) приобретения жилища в рамках финансирования исламским банком, частичного, полного погашения задолженности в рамках финансирования исламским банком сделки по приобретению жилища;

6) оплаты по договорам долгосрочной аренды жилища с правом выкупа, предоставленного в рамках программ жилищного строительства или антикризисных программ, приватизации, купли-продажи с рассрочкой платежа;

7) строительства индивидуального жилого дома (при наличии в собственности земельного участка с целевым назначением – индивидуальное жилищное строительство или личное подсобное хозяйство).

Глава 4. Порядок возврата стартового образовательного капитала

16. Начисленный стартовый образовательный капитал подлежит возврату в случаях :

1) установления факта невнесения вкладчиком или страхователем ежегодного минимального взноса в размере и сроки, которые определены законодательством Республики Казахстан, за исключением случаев, предусмотренных частью второй настоящего пункта;

2) утраты вкладчиком или выгодоприобретателем гражданства Республики Казахстан;

3) расторжения по инициативе вкладчика договора вклада или прекращения обязательств по договору вклада в связи с истечением срока без соблюдения целевого назначения, за исключением случаев, предусмотренных статьями 11 Закона;

4) расторжения по инициативе страхователя, в случае смерти страхователя – выгодоприобретателя договора страхования или прекращения обязательств по договору страхования в связи с истечением срока без соблюдения целевого назначения, за исключением случаев, предусмотренных статьями 11-1 Закона.

Стартовый образовательный капитал не возвращается в случае невнесения в срок, установленный законодательством Республики Казахстан, вкладчиком либо в порядке и случаях, установленных гражданским законодательством Республики Казахстан, его законным представителем или страхователем ежегодного минимального взноса в случае потери им дохода в связи с ограничениями деятельности на период действия чрезвычайного положения, объявления чрезвычайной ситуации, введения ограничительных мероприятий, в том числе карантина, либо его смерти.

Возврат стартового образовательного капитала осуществляется банком-участником или страховой организацией-участником оператору по его справке-выписке о размере суммы стартового образовательного капитала, подлежащего возврату согласно приложению 6 к настоящим Правилам в течение пяти рабочих дней со дня получения банком-участником или страховой организацией-участником справки-выписки от оператора.

17. При установлении факта недостаточности размера ежегодного минимального взноса за истекший финансовый год, в том числе недостаточности оплаченной страховой премии (страхового взноса) по договору страхования для соблюдения требований к объему ежегодного минимального взноса, оператор в срок до 1 марта направляет в банк-участник или страховую организацию-участник справку-выписку о размере суммы стартового образовательного капитала, подлежащей возврату.

18. Возврат суммы начисленного стартового образовательного капитала осуществляется оператору до 15 марта текущего года в размере шестидесятикратного месячного расчетного показателя, соответствующего году начисления стартового образовательного капитала, банком-участником со вклада вкладчика и страховой организацией-участником с расчетной суммы по договору страхования.

При возврате стартового образовательного капитала согласно настоящему пункту Правил, начисленная по договору вклада или договору страхования премия государства сохраняется и не подлежит возврату в бюджет.

19. Использование возвращенного стартового образовательного капитала осуществляется оператором в последующей очередности путем:

1) начисления в течение тридцати календарных дней со дня, следующего за днем возврата стартового образовательного капитала оператору, на вклад или расчетную сумму по договору страхования, по которому вкладчику или выгодоприобретателю в текущем календарном году исполнилось пять лет, и ранее не зачислялся стартовый капитал. Начисление стартового образовательного капитала осуществляется на вклад или расчетную сумму по договору страхования с учетом даты заключения договора вклада или договора страхования;

2) возврата в бюджет, при отсутствии необходимости зачисления на вклад или расчетную сумму по договору страхования.

Приложение 1
к Правилам начисления,
использования,
возврата стартового
образовательного капитала

Сведения _____
(наименование уполномоченного органа в области защиты прав детей)
по детям-сиротам и детям, оставшимся без попечения родителей
для начисления стартового образовательного капитала

№	Ф.И.О. (при его наличии) ребенка	дата рождения ребенка (ИИН ребенка ДД.ММ.ГГГГ)	Регион	Ф.И.О. (при его наличии) (опекунов, патронатных воспитателей, приемных родителей)

Руководитель _____
Ф.И.О. (при его наличии) подпись
Место печати

Приложение 2
к Правилам начисления,
использования,
возврата стартового
образовательного капитала

Сведения _____

(наименование банка-участника)

по образовательным накопительным вкладам для начисления стартового образовательного капитала вкладчикам, которым исполнится пять лет в предстоящем финансовом году _____ год

№	Ф.И.О. (при его наличии) вкладчика	Дата рождения вкладчика (ДД.ММ.ГГГГ)	(ИИН вкладчика	Номер и дата договора образовательного накопительного вклада	Срок договора образовательного накопительного вклада (ДД.ММ.ГГГГ)
1					
2					

Руководитель _____
Ф.И.О. (при его наличии) подпись
Место печати

Приложение 3
к Правилам начисления,
использования,
возврата стартового
образовательного капитала

Сведения _____

(наименование страховой организации - участника)

по договорам образовательного накопительного страхования для начисления стартового образовательного капитала выгодоприобретателям, которым исполнится пять лет в предстоящем финансовом году _____ год

№	Ф.И.О. (при его наличии) выгодоприобретателя	Дата рождения выгодоприобретателя (ДД.ММ.ГГГГ)	И И Н выгодоприобретателя	Номер и дата договора образовательного накопительного страхования	Срок договора образовательного накопительного страхования (ДД.ММ.ГГГГ)
1					
2					

Руководитель _____

Ф.И.О. (при его наличии) подпись
Место печати

Приложение 4
к Правилам начисления,
использования,
возврата стартового
образовательного капитала

Информация _____
(наименование банка – участника)
о внесенных ежегодных минимальных взносах на образовательные
накопительные вклады за _____ год (предыдущий год)

№	Ф.И.О. (при его наличии) вкладчика	Дата рождения вкладчика (ИИН вкладчика ДД.ММ.ГГГГ)		Дата зачисления стартового образовательного капитала	С у м м а внесенных взносов (в тенге)
1					
2					

Руководитель _____
Ф.И.О. (при его наличии) подпись
Место печати

Приложение 5
к Правилам начисления,
использования,
возврата стартового
образовательного капитала

Информация _____ о внесенных
(наименование страховой организации-участника) ежегодных минимальных взносах
по договору образовательного накопительного страхования
за _____ год (предыдущий год)

№	Ф.И.О. (при его наличии) выгодоприобр етателя	Д а т а рождения выгодоприобр етателя (ДД.ММ.ГГГГ)	ИИН выгодоприобр етателя	Д а т а зачисления стартового образовательн ого капитала по договору образовательн ого накопительно г о страхования	Страховая премия по договору образовательн ого накопительно г о страхования (в тенге)	Сумма внесенных страховых взносов (в тенге)
1						
2						

Руководитель _____

Ф.И.О. (при его наличии) подпись

Место печати

Приложение 6
к Правилам начисления,
использования,
возврата стартового
образовательного капитала

**Справка-выписка о начисленном стартовом образовательном капитале по договору
об образовательном накопительном вкладе/ образовательного накопительного страхования**

г. Астана

Дата

(ДД.ММ.ГГГГ)

Наименование банка-участника/страховой организации-участника:

Ф.И.О. (при его наличии) вкладчика/выгодоприобретателя:

ИИН вкладчика/выгодоприобретателя:

Регистрационный № ____ договора об образовательном накопительном
вкладе/образовательном накопительном страховании в едином реестре договоров
об образовательном накопительном вкладе/образовательного накопительного
страхования.

Сумма начисленного стартового образовательного капитала составляет

_____ тенге. (прописью)

АО "Финансовый центр" должность _____

Ф.И.О. (при его наличии) подпись

Место печати