

**"Қазақстан Халық  
Банкінің өмірді  
сақтандыру бойынша  
"Халық-Life"  
еншілес компаниясы"  
акционерлік қоғамы**



**Акционерное общество  
"Дочерняя компания  
Народного Банка  
Казахстана по  
страхованию жизни  
"Халык-Life"**

**О д о б р е н ы**

решением Правления  
АО "Халык-Life"

(протокол заседания  
от 28 июля 2023 года № 34)

**У т в е р ж д е н ы**

решением Совета директоров  
АО "Халык-Life"

(протокол заседания  
от 11 августа 2023 года №28)

**П Р А В И Л А**

**добровольного страхования заемщиков**

**Данная электронная копия является копией утвержденного документа. Документ вводится в действие с 12.08.2023 г. В распечатанном виде данный документ используется для информации. Для заверения копии документа необходимо обратиться в УРПиБП**

**Содержание документа**

Раздел 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
Глава 1. Термины и сокращения .....	3
Глава 2. Порядок заключения договора страхования .....	5
Раздел 2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.....	6
Глава 3. Предмет договора страхования.....	6
Глава 4. Страховые случаи.....	6
Глава 5. Замена застрахованного.....	6
Глава 6. Выгодоприобретатель .....	6
Глава 7. Права и обязанности сторон .....	7
Глава 8. Срок действия договора страхования .....	8
Глава 9. Место действия договора страхования .....	8
Глава 10. Размер, порядок и сроки уплаты страховой премии.....	8
Глава 11. Размер страховой суммы и страховой выплаты.....	8
Глава 12. Действия выгодоприобретателя при наступлении страхового случая, условия и порядок осуществления страховой выплаты .....	8
Глава 13. Основания освобождения страховщика от осуществления страховой выплаты .....	10
Глава 14. Условия прекращения договора страхования .....	11
Глава 15. Случаи и порядок внесения изменений и дополнений в договор страхования .....	11
Раздел 3. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	12
Глава 16. Изменение места нахождения или местожительства страхователя.....	12
Глава 17. Дополнительные условия .....	12

Правила страхования разработаны в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и определяют порядок заключения и исполнения договоров страхования заемщиков.

## Раздел 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

### Глава 1. Термины и сокращения

1. В настоящих правилах страхования используются следующие основные понятия и условные обозначения:

**выгодоприобретатель** – лицо, которое в соответствии с условиями договора страхования является получателем страховой выплаты;

**договор страхования** – соглашение, в соответствии с которым страхователь обязуется уплатить страховую премию, а страховщик обязуется при наступлении страхового случая осуществить страховую выплату выгодоприобретателю, в пределах определенной договором страхования страховой суммы;

**договор займа** – договор займа, заключенный партнером страховщика с застрахованным;

**застрахованный** – физическое лицо, в отношении которого осуществляется страхование;

**несчастный случай** – это наступившее вопреки воле человека внезапное, кратковременное событие (происшествие) в результате внешнего механического, электрического, химического или термического воздействия на организм застрахованного, повлекшее за собой вред здоровью, увечье либо смерть. Не относятся к несчастным случаям любые формы и виды заболеваний, в том числе профессиональных заболеваний;

**обновленный полис** – полис, выдаваемый страховщиком страхователю взамен ранее выданного полиса при внесении изменений или дополнений в полис;

**партнер страховщика** – банки второго уровня Республики Казахстан, иные юридические лица, осуществляющие выдачу займов, с которыми застрахованный заключил договор займа;

**полис** – выдаваемый страховщиком страхователю документ, подтверждающий факт заключения договора страхования на указанных в полисе и в правилах страхования условиях;

**правила страхования** – настоящие правила добровольного страхования заемщиков;

**страхователь** – лицо, заключившее договор страхования со страховщиком;

**страховщик** – акционерное общество "Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни "Халык-Life";

**страховая выплата** – сумма денег, выплачиваемая страховщиком выгодоприобретателю при наступлении страхового случая;

**страховая премия** – сумма денег, которую страхователь обязан уплатить страховщику за принятие последним обязательств произвести страховую выплату

выгодоприобретателю в размере, определенном договором страхования;

**страховая сумма** – сумма денег, на которую застрахован объект страхования и которая представляет собой предельный объем ответственности страховщика при наступлении страхового случая;

**страховой случай** – событие, с наступлением которого договор страхования предусматривает осуществление страховой выплаты в порядке, предусмотренном условиями договора страхования;

**форма договора** – договор страхования, заключенный между страховщиком и страхователем в форме составления договора страхования.

## Глава 2. Порядок заключения договора страхования

2. Договор страхования заключается в письменной форме путем присоединения страхователя к правилам и оформления страховщиком страхователю полиса страхования, либо путем составления формы договора.
3. Согласие страхователя заключить договор страхования в форме присоединения к правилам страхования подтверждается подписанием/подтверждением заявления на заключение договора страхования, с последующей оплатой страховой премии по договору страхования. Согласие страховщика на заключение договора страхования подтверждается выпуском полиса. Согласие страхователя и страховщика на заключение договора страхования в форме договора подтверждается подписанием договора страхования.
4. Для заключения договора страхования лицо, пожелавшее заключить договор страхования (страхователь) обязано ознакомиться с правилами страхования и представить страховщику заявление на страхование по форме, установленной страховщиком.
5. При заключении договора страхования лицо, пожелавшее заключить договор страхования (страхователь), обязано сообщить в заявлении на страхование известные ему сведения, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая.
6. Существенными признаются сведения, которые при оценке страхового риска могли бы повлиять на вероятность наступления страхового случая и размера возможных убытков, оговоренные в правилах страхования, указанные в заявлении на страхование.
7. Если после заключения договора страхования будет установлено, что страхователь при заключении договора страхования сообщил страховщику ложные сведения, страховщик вправе расторгнуть договор страхования в одностороннем порядке с письменным уведомлением страхователя. При этом страховщик возвращает страхователю страховую премию за вычетом издержек страховщика, связанных с прекращением действия договора страхования в размере 10 % от полученной оплаты по договору страхования, а в случае если была произведена страховая выплата – страховщик имеет право требовать возврата выплаченной суммы.
8. Не принимаются на страхование:
  - 1) лица с инвалидностью первой или второй группы;
  - 2) лица, состоящие на учёте в психоневрологическом диспансере;
  - 3) лица, отбывающие наказание за совершение уголовных преступлений в исправительно-трудовых учреждениях.Указанные лица могут быть приняты на страхование если страховщик в форме договора или полисе сделает соответствующую отметку.
9. Страховая защита по договору страхования, заключенного в отношении лиц, указанных в пункте 8 правил страхования без соответствующей отметки страховщика, является не вступившей в действие. При этом Договор страхования подлежит одностороннему расторжению, а уплаченная страховая премия подлежит возврату страхователю, за вычетом издержек страховщика, связанных с прекращением действия договора страхования в размере 10 % от полученной страховой премии.

## **Раздел 2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

### **Глава 3. Предмет договора страхования**

10. Страхователь обязан уплатить страховую премию в размере, порядке и сроки, предусмотренные правилами страхования.
11. Страховщик обязан при наступлении страхового случая осуществить страховую выплату в размере, порядке и сроки, предусмотренные правилами страхования.
12. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Республики Казахстан имущественные интересы, связанные с причинением вреда жизни застрахованного вследствие наступления страхового случая по договору страхования.

### **Глава 4. Страховые случаи**

13. Страховыми случаями по договорам страхования могут быть следующие случаи:
  - 1) смерть застрахованного по любой причине, наступившая в период действия страховой защиты;
  - 2) смерть застрахованного, по причине иной, чем несчастный случай, произошедшая в период действия страховой защиты по договору страхования;
  - 3) несчастный случай, произошедший в период действия страховой защиты по договору страхования и приведший в течение шести месяцев с момента его наступления к смерти застрахованного;
  - 4) несчастный случай, произошедший в период действия страховой защиты по договору страхования и приведший в течение 12 (двенадцати) месяцев с момента его наступления к установлению застрахованному инвалидности 1 группы;
  - 5) несчастный случай, произошедший в период действия страховой защиты по договору страхования и приведший в течение 12 (двенадцати) месяцев с момента его наступления к установлению застрахованному инвалидности 2 группы.
14. Страховые случаи указываются страховщиком в форме договора или полисе на основании заявления на страхование.

### **Глава 5. Замена застрахованного**

15. По условиям правил страхования замена застрахованного не производится.

### **Глава 6. Выгодоприобретатель**

16. Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как

он выполнил определенные обязанности по договору страхования, вытекающие из соглашения со страхователем, или предъявил страховщику требование о страховой выплате.

17. В случае отказа выгодоприобретателя от своих прав его права переходят к страхователю, а если страхователь является застрахованным – к наследникам страхователя.

## Глава 7. Права и обязанности сторон

18. Страхователь имеет право:

- 1) требовать от страховщика исполнения принятых в соответствии с договором страхования обязательств;
- 2) требовать от страховщика разъяснений условий страхования, своих прав и обязанностей по договору страхования;
- 3) получить страховую выплату в случаях, установленных договором страхования;

19. Страхователь обязан:

- 1) оплатить страховую премию в размере, порядке и сроки, установленные договором страхования;
- 2) сообщать страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки вероятности наступления страхового случая;
- 3) осуществлять мероприятия, направленные на предупреждение страховых случаев по договору страхования;

20. Страховщик вправе:

- 1) досрочно расторгнуть договор страхования на условиях, предусмотренных правилами страхования;
- 2) проверить обстоятельства и причины наступления страхового случая;
- 3) запрашивать у страхователя любую информацию, имеющую значение для определения степени риска и установления размера тарифа;
- 4) осуществлять иные права, предусмотренные договором страхования и законодательными актами Республики Казахстан.

21. Страховщик обязан:

- 1) при наступлении страхового случая произвести страховую выплату в размере, порядке и сроки, установленные договором страхования;
- 2) обеспечить тайну страхования;
- 3) при получении сообщения о наступлении страхового случая зарегистрировать его;
- 4) в случае не предоставления выгодоприобретателем всех документов, предусмотренных договором страхования, в течение 5 (пять) рабочих дней с даты получения неполного пакета документов, уведомить выгодоприобретателя о необходимости предоставления недостающих документов.

## **Глава 8. Срок действия договора страхования**

22. Если иное не предусмотрено в форме договора или полисе, договор страхования вступает в силу со дня, следующего за днем поступления страховой премии на банковский счет страховщика в полном объеме и действует в течение срока, указанного в форме договоре или полисе.

## **Глава 9. Место действия договора страхования**

23. Договор страхования действует как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами.

## **Глава 10. Размер, порядок и сроки уплаты страховой премии**

24. Размер страховой премии указывается в договоре страхования.
25. Уплата страховой премии по договору страхования производится страхователем не позднее шести рабочих дней с даты заключения договора страхования.
26. В случае неуплаты страхователем страховой премии в установленные правилами страхования сроки, страховщик вправе в одностороннем внесудебном порядке расторгнуть договор страхования, при этом дата расторжения договора страхования определяется страховщиком в уведомлении о расторжении договора.

## **Глава 11. Размер страховой суммы и страховой выплаты**

27. Размер страховой суммы определяется страховщиком на основании предоставленного страхователем заявления на страхование и указывается в форме договора или полисе.
28. При наступлении страхового случая страховщик производит страховую выплату путем ее перечисления на банковский счет выгодоприобретателя в размере, предусмотренном в форме договора или полисе.

## **Глава 12. Действия выгодоприобретателя при наступлении страхового случая, условия и порядок осуществления страховой выплаты**

29. Выгодоприобретатель обязан не позднее 12 (двенадцать) календарных месяцев с даты наступления страхового случая письменно уведомить страховщика о его наступлении.
30. Уважительной причиной неуведомления или несвоевременного уведомления являются обстоятельства, не зависящие от воли выгодоприобретателя, а именно: обстоятельства непреодолимой силы, то есть чрезвычайные и непредотвратимые при данных условиях обстоятельства (форс-мажор), включая, но не ограничиваясь этим: стихийные явления, военные действия и т.п.
31. При наступлении смерти застрахованного, наступившей в период действия страховой

защиты по договору страхования страховщику предоставляются следующие документы:

- 1) заявление на получение страховой выплаты по форме установленной страховщиком;
  - 2) копия свидетельства о смерти застрахованного или копия уведомления о государственной регистрации смерти;
  - 3) копия медицинского свидетельства о смерти застрахованного или копия корешка медицинского свидетельства о смерти;
  - 4) выписка из медицинской карты амбулаторного больного, содержащая информацию об имевшихся у застрахованного заболеваниях - оригинал для обозрения и изготовления копии работниками страховщика;
  - 5) если смерть застрахованного наступила в стационаре, выписка из медицинской карты стационарного больного - оригинал для обозрения и изготовления копии работниками страховщика;
  - 6) заключение патолого - анатомической (судебно-медицинской) экспертизы трупа застрахованного (если проведение экспертизы или исследования предусмотрено нормативными правовыми актами РК) – оригинал для обозрения и изготовления копии работниками страховщика;
  - 7) документ, удостоверяющий личность выгодоприобретателя (для физических лиц) – оригинал для обозрения и изготовления копии работниками страховщика;
  - 8) свидетельство о праве на наследство, предоставляющее право на получение страховых выплат по договору страхования (для физических лиц) – оригинал для обозрения и изготовления копии работниками страховщика;
  - 9) реквизиты банковского счета выгодоприобретателя, открытого в банке второго уровня Республики Казахстан.
32. Если страховым случаем является установление инвалидности застрахованного:
- 1) заявление на получение страховой выплаты по форме установленной страховщиком;
  - 2) справка об установлении инвалидности, выданная уполномоченным государственным органом – оригинал для обозрения и изготовления копии работниками страховщика;
  - 3) копия извещения организации здравоохранения о заключении МСЭ;
  - 4) выписка из медицинской карты амбулаторного (стационарного) больного, содержащая информацию о причине установления инвалидности об имевшихся у застрахованного заболеваниях – оригинал для обозрения и изготовления копии работниками страховщика;
  - 5) реквизиты банковского счета выгодоприобретателя, открытого в банке второго уровня Республики Казахстан;
  - 6) документ, удостоверяющий личность выгодоприобретателя (для физических лиц) – оригинал для обозрения и изготовления копии работниками страховщика.
33. Страховщик также вправе запросить следующие документы:
- 1) копия договора займа;

- 2) справка (письмо) о размере остатка основного долга по договору займа на момент наступления страхового случая – оригинал для обозрения и изготовления копии работниками страховщика;
  - 3) в случае если правоохранительными органами рассматривался вопрос о возбуждении уголовного дела по факту смерти застрахованного, постановление об отказе в возбуждении уголовного дела, либо постановление о возбуждении уголовного дела правоохранительных органов или о прекращении уголовного дела указанных органов или суда, либо приговор (постановление) суда – оригинал для обозрения и изготовления копии работниками страховщика;
  - 4) документы из соответствующих компетентных органов, подтверждающих наступление события, имеющего признаки страхового случая, его причин (пожарные службы, правоохранительные органы органы по безопасности и охране труда) – оригинал для обозрения и изготовления копии работниками страховщика;
34. Страховщик вправе принять решение по страховому случаю при не предоставлении выгодоприобретателем, или его представителем всех документов, указанных в настоящей главе правил страхования.
35. Страховщик обязан в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня получения всех документов, подтверждающих наступление страхового случая, принять решение о страховой выплате либо предоставить мотивированное решение об отказе в ее осуществлении.

### **Глава 13. Основания освобождения страховщика от осуществления страховой выплаты**

36. Не является страховым случаем, и страховщик освобождается от осуществления страховой выплаты, если страховой случай, наступил в течение срока действия страховой защиты по договору страхования в результате следующего:
- 1) заболевания СПИД, ВИЧ-инфекцией, психического заболевания, если указанные заболевания повлияли на наступление страхового случая;
  - 2) умышленных действий страхователя, застрахованного, выгодоприобретателя, направленных на возникновение страхового случая либо способствующих его наступлению, за исключением действий, совершенных в состоянии необходимой обороны и крайней необходимости;
  - 3) самоубийство (покушение застрахованного на самоубийство), если страховой случай наступил в течение первых двух лет действия договора страхования;
  - 4) отравления застрахованного этанолом, алкоголем, наркотическими средствами, психотропными веществами и их аналогами.
  - 5) военных действий, гражданской войны, массовых беспорядков, чрезвычайных или особых положений, объявленных органами государственной власти в установленном законом порядке, их последствий, народных волнений, забастовок;
  - 6) террористических актов, в случае если страхователь/застрахованный является лицом, участвующим в осуществлении террористической деятельности или участником акта терроризма;

- 7) ядерного взрыва, радиации или радиоактивного, или химического заражения;
  - 8) чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера, включая, но не ограничиваясь: землетрясениями, наводнениями, пожарами, оползнями, лавинами, извержениями вулкана, цунами.
37. Страховщик также отказывает в осуществлении страховой выплаты в одном из следующих случаев:
- 1) сообщение страхователем/застрахованным страховщику при заключении договора страхования заведомо ложных сведений об объекте страхования, страховом риске, страховом случае и его последствиях, а также иных сведений, которые в соответствии с Правилами страхования должны быть предоставлены Страховщику;
  - 2) совершение застрахованным при наступлении страхового случая, предусмотренного договором страхования, деяния, имеющего признаки административного правонарушения или уголовного преступления;
  - 3) наличие у застрахованного в момент наступления страхового случая онкологического заболевания (за исключением страхового случая, наступившего в результате несчастного случая).

#### **Глава 14. Условия прекращения договора страхования**

38. Расторжение договора страхования договора, а также возврат страховой премии при расторжении договора страхования осуществляется в случаях и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан.

#### **Глава 15. Случаи и порядок внесения изменений и дополнений в договор страхования**

39. Изменения и дополнения в договор страхования осуществляются на основании заявления о внесении изменений и дополнений в договор страхования, представляемого страхователем страховщику.
40. Изменения и дополнения в договор страхования осуществляются в письменной форме, при согласии страховщика на такое изменение и (или) дополнение, и считаются вступившими в силу с даты заключения дополнительного соглашения к форме договора или даты оформления страховщиком обновленного полиса.
41. Обновленный полис выпускается взамен ранее выпущенного полиса. Обновленный полис становится неотъемлемой частью договора страхования и после его оформления ранее выпущенный полис (а при его утрате – дубликат) утрачивает силу.

### Раздел 3. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

#### Глава 16. Изменение места нахождения или местожительства страхователя

42. При изменении места нахождения или местожительства страхователь обязан в десятидневный срок сообщить их адрес страховщику. В противном случае уведомление, направленное по адресу предыдущего места нахождения или местожительства, будет считаться отправленным надлежащим образом.
43. Если место нахождения или местожительство страхователя находится за пределами Республики Казахстан, то страхователь обязан указать страховщику доверенное в Республике Казахстан лицо, ответственное за доставку корреспонденции страхователю.

#### Глава 17. Дополнительные условия

44. Любые извещения, заявления, уведомления, объяснения, относящиеся к договору страхования направляются посредством личного кабинета на интернет ресурсе страховщика, на адрес электронной почты, указанный в заявлении на страхование, смс-сообщением и иными способами, позволяющим подтвердить его отправку.
45. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение условий договора страхования в соответствии с правилами страхования и законодательством Республики Казахстан.
46. Отношения между сторонами, не урегулированные правилами страхования, регулируются действующим законодательством Республики Казахстан.
47. Все споры между сторонами, заключившими договор страхования, должны разрешаться в досудебном порядке в письменной форме. Если такие споры не смогут быть разрешены в досудебном порядке, они подлежат разрешению в судебном порядке по месту нахождения ответчика.
48. Все суммы, установленные договором страхования, подлежат оплате/выплате в тенге, в соответствии с условиями договора страхования (полиса) и правил страхования.
49. Если в результате изменения законодательства Республики Казахстан отдельные положения правил страхования вступают в противоречие с законодательством Республики Казахстан, эти положения автоматически утрачивают силу без соответствующих изменений в правила страхования. Если одно из положений правил страхования становится недействительным, это не затрагивает остальные положения правил страхования. Недействительное положение заменяется юридически допустимым и регулирующим соответствующее отношение.
50. По соглашению сторон допускается заключение договора страхования в электронной форме путем обмена электронными информационными ресурсами.
51. По желанию заявителя требование об осуществлении страховой выплаты, может быть предварительно направлено в электронной форме с приложением документов, необходимых для осуществления страховой выплаты, в виде электронных копий или

электронных документов. При этом требование о страховой выплате в электронной форме не освобождает заявителя от представления страховщику необходимых документов, по месту нахождения страховщика. В данном случае страховая выплата осуществляется в сроки, установленные правилами страхования после предоставления страховщику необходимых оригиналов документов.

52. По соглашению между страхователем и страховщиком могут быть заключены договоры страхования, предусматривающие изменение, исключение отдельных положений правил страхования, а также дополнительные условия, определяемые при заключении договора страхования и отражаемые в форме договора или полисе.
53. Правила страхования составлены на казахском и русском языках. В случае расхождения текстов правил страхования на казахском и русском языках, приоритет отдается тексту правил страхования на русском языке.