

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



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

О д о б р е н ы

решением Правления
АО "Халық-Life"

(протокол заседания
от 11 января 2024 года № 2)

У т в е р ж д е н ы

решением Совета директоров
АО "Халық-Life"

(протокол заочного голосования членов
Совета директоров
от 18 марта 2024 года №15)

П Р А В И Л А

страхования предпенсионного аннуитета

Данная электронная копия является копией утвержденного документа. Вводятся в действие с 19.03.2024 г. В распечатанном виде данный документ используется для информации. Для заверения копии документа необходимо обратиться в ДПО (для работников ГО) / директору Филиала (для работников филиалов).

Оглавление

Преамбула.....	3
Глава 1. Общие положения	3
Глава 2. Заключение договора страхования.....	5
Глава 3. Исполнение договора страхования.....	7
§ 1. Осуществление страховых выплат	7
§ 2. Приостановление и возобновление осуществления страховых выплат.....	8
§ 3. Прекращение осуществления страховых выплат	10
Глава 4. Права и обязанности страхователя, Общества и выгодоприобретателя по договору страхования.....	10
§ 1. Права и обязанности страхователя по договору страхования.....	10
§ 2. Права и обязанности Общества по договору страхования	11
§ 3. Права выгодоприобретателя по договору страхования	11
Глава 5. Прочие положения	12

Настоящие Правила разработаны в соответствии с законодательством Республики Казахстан и определяют условия и порядок заключения и исполнения акционерным обществом "Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни "Халык-Life" (далее – Общество) договоров предпенсионного аннуитетного страхования, а также права и обязанности страхователей, Общества и выгодоприобретателей по таким договорам.

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Термины и условные (сокращенные) обозначения, использованные в настоящих Правилах, означают следующее:

"АИС Е-макет" – государственная автоматизированная информационная система "Электронное назначение пенсионных выплат и пособий";

"выгодоприобретатель" – физическое лицо, в пользу которого заключен договор страхования (которое является получателем страховой суммы по договору страхования);

"государственная корпорация" – некоммерческое акционерное общество "Государственная корпорация "Правительство для граждан";

"договор ОСНС" – договор обязательного страхования работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей;

"договор страхования" – договор предпенсионного аннуитетного страхования;

"ЕСБД" – единая база данных по страхованию;

"Закон ОСНС" – закон Республики Казахстан "Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей";

"Правила расчета" – Правила расчета страховой премии по договору предпенсионного аннуитетного страхования, утвержденные постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 29 декабря 2023 года № 98, или иной нормативный правовой акт, замещающий названные Правила;

"Правила страховых выплат" – Правила осуществления, приостановления, возобновления и прекращения страховых выплат по договору предпенсионного аннуитетного страхования, утвержденные постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 29 декабря 2023 года № 98, или иной нормативный правовой акт, замещающий названные Правила;

"работодатель-заявитель" – работодатель, подавший Обществу заявление на осуществление страховых выплат в пользу выгодоприобретателя;

"страхователь" – работодатель, заключивший с Обществом договор страхования;

"страховая выплата" – сумма денег, выплачиваемая Обществом выгодоприобретателю при наступлении страхового случая;

"страховая премия" – сумма денег, которую страхователь обязан уплатить Обществу за принятие последним на себя обязательства осуществлять страховые выплаты;

"страховая сумма" – сумма денег, на которую застрахован объект страхования по договору страхования и которая представляет собой предельный объем ответственности Общества при наступлении страхового случая;

"страховой случай" – дожитие выгодоприобретателя до даты начала осуществления очередной страховой выплаты;

"Требования к договору страхования" – Требования к договору предпенсионного аннуитетного страхования и допустимый уровень расходов страховой организации на ведение дела по заключаемым договорам предпенсионного аннуитетного страхования, утвержденные постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 29 декабря 2023 года № 98, или иной нормативный правовой акт, замещающий названные Требования.

2. Страховые выплаты по договору страхования являются частью специальной социальной выплаты для физических лиц (граждан Республики Казахстан, иностранцев и лиц без гражданства, постоянно проживающих на территории Республики Казахстан), которые заняты на работах с вредными условиями труда.

Право на получение указанной специальной социальной выплаты установлено пунктом 1 статьи 195-1 Социального кодекса Республики Казахстан. Данный пункт также устанавливает условия, при соблюдении которых возникает и действует это право.

3. Требования к условиям и порядку заключения договора страхования и к организации осуществления страховых выплат установлены статьями 23-1 и 23-2 Закона ОСНС.

В соответствии с пунктом 2 статьи 9 и пунктом 1 статьи 23-1 Закона ОСНС Общество как организация, осуществляющая страховую деятельность в отрасли "страхование жизни", обязано заключать договоры страхования со всеми работодателями, с которыми оно заключило договоры ОСНС.

4. В соответствии с полномочиями, предоставленными статьями 23-1 и 23-2 Закона ОСНС, Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка постановлением своего Правления утвердило Требования к договору страхования, Правила страховых выплат и Правила расчета, обязательные для Общества к соблюдению.

5. Согласно статье 1 Закона ОСНС и Требованиям к договору страхования предметом договора страхования является осуществление Обществом страховых выплат в пользу лица, занятого на работах с вредными условиями труда, при возникновении условий, предусмотренных пунктом 1 статьи 195-1 Социального кодекса Республики Казахстан.

Объектом страхования по договору страхования выступают имущественные интересы выгодоприобретателя, связанные с его дожитием до даты осуществления очередной страховой выплаты, установленной договором страхования.

6. Договор страхования действует на территории Республики Казахстан.

Глава 2. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7. Согласно Требованиям к договору страхования договор страхования заключается в письменной форме.

Договор страхования может быть заключен в электронной форме с использованием информационных систем Общества при наличии у Общества соответствующей технической возможности.

8. В соответствии с пунктом 1 статьи 23-1 Закона ОСНС основанием для заключения договора страхования является заявление на осуществление страховых выплат в пользу выгодоприобретателя, полученное Обществом от работодателя, который является стороной действующего договора ОСНС, заключенного с Обществом.

Согласно Правилам страховых выплат работодатель подает Обществу указанное заявление в течение семи рабочих дней после внесения в АИС Е-макет информации о прекращении трудового договора с лицом, занятым на работах с вредными условиями труда на работе, либо об изменении условий трудового договора, предусматривающем перевод такого лица на другую работу, которая исключает воздействие вредных производственных факторов.

К указанному заявлению должны быть приложены документы, необходимые для соблюдения Требований к договору страхования. Перечень таких документов и требования к ним утверждаются решением Правления Общества исходя из норм законодательства Республики Казахстан.

9. Согласно Требованиям к договору страхования договор страхования заключается при наличии согласия лица, являющегося выгодоприобретателем по заключаемому договору страхования, на сбор, обработку и передачу персональных данных в ЕСБД и Обществу в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о персональных данных и их защите.

Форма указанного согласия утверждается решением Правления Общества исходя из норм законодательства Республики Казахстан о персональных данных и их защите.

Общество получает указанное согласие способами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан о персональных данных и их защите.

10. После получения заявления работодателя в соответствии с пунктом 8 настоящих Правил Общество выполняет проверку лица, являющегося выгодоприобретателем по заключаемому договору страхования, на предмет соответствия данного лица условиям пункта 1 статьи 195-1 Социального кодекса Республики Казахстан.

Указанная проверка выполняется посредством отправки Обществом соответствующего запроса в АИС Е-макет и получения Обществом уведомления АИС Е-макет о соответствии или несоответствии проверяемого лица названным условиям.

В случае отрицательного результата указанной проверки ("не соответствует") Общество отказывает работодателю-заявителю в заключении договора страхования.

В случае положительного результата указанной проверки ("соответствует") Общество составляет договор страхования, подписывает его со своей стороны

и отправляет его работодателю-заявителю на подписание. При этом в случае если размер оставшейся страховой суммы по договору ОСНС недостаточен для заключения договора страхования, Общество в сопроводительном сообщении к договору страхования уведомляет работодателя-заявителя о необходимости уплаты дополнительной суммы страховой премии в размере разницы между размером страховой премии по договору страхования и размером оставшейся страховой суммы по договору ОСНС.

11. Форма договора страхования разрабатывается исходя из норм Требований к договору страхования и настоящих Правил и утверждается решением Правления Общества.

При составлении договора страхования Общество использует имеющиеся у него данные о себе и страхователе, а также данные о выгодоприобретателе и страхователе, приведенные в заявлении на осуществление страховых выплат в пользу выгодоприобретателя.

Указываемый в договоре страхования размер страховой суммы определяется Обществом исходя из сведений, приведенных в заявлении на осуществление страховых выплат в пользу выгодоприобретателя.

Указываемый в договоре страхования размер страховой премии определяется Обществом в соответствии с Правилами расчета.

Указываемый в договоре страхования размер страховой выплаты определяется Обществом в соответствии с абзацем первым пункта 3 статьи 23-2 Закона ОСНС.

Правление Общества вправе своим решением утвердить указания по составлению договора страхования.

12. В соответствии с Требованиями к договору страхования Общество обязано отправить работодателю-заявителю отказ в заключении договора страхования или подписанный Обществом договор страхования не позднее четвертого рабочего дня со дня получения Обществом заявления на осуществление страховых выплат в пользу выгодоприобретателя.

Соответственно, проверка, указанная в пункте 10 настоящих Правил, должна быть выполнена Обществом в такой срок, чтобы оно могло надлежаще исполнить свою обязанность, описанную в абзаце первом настоящего пункта.

13. Согласно Требованиям к договору страхования:

- 1) работодатель-заявитель обязан отправить Обществу подписанный со своей стороны договор страхования в течение трех рабочих дней со дня получения этого договора от Общества;
- 2) при недостаточности размера оставшейся страховой суммы по договору ОСНС для заключения договора страхования работодатель-заявитель уплачивает дополнительную сумму страховой премии в размере разницы между размером страховой премии по договору страхования и размером оставшейся части страховой суммы по договору ОСНС;
- 3) договор страхования считается заключенным со следующего дня:
(при достаточности размера оставшейся страховой суммы по договору ОСНС для заключения договора страхования) со дня получения Обществом от работодателя-заявителя подписанного тем договором страхования;

(при недостаточности размера оставшейся страховой суммы по договору ОСНС для заключения договора страхования) со дня поступления на банковский счет Общества от работодателя-заявителя денег в соответствии с подпунктом 2) настоящего пункта;

- 4) Общество обязано отправить в АИС Е-макет информацию о заключенном договоре страхования в течение двух рабочих дней со дня его заключения.
14. Общество вправе заключить с работодателем как несколько договоров страхования (по отдельным выгодоприобретателям, относящимся к работодателю, или по группам выгодоприобретателей, относящихся к данному работодателю), так и один договор страхования (по всем выгодоприобретателям, относящимся к данному работодателю).
- В случае если договор страхования заключен по группам выгодоприобретателей, относящихся к одному работодателю, или по всем выгодоприобретателям, относящимся к одному работодателю, изменения в составе выгодоприобретателей оформляются путем внесения изменений в этот договор.
15. Обмен информацией между Обществом и АИС Е-макет при заключении договора страхования осуществляется через ЕСБД.

Глава 3. ИСПОЛНЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

§ 1. Осуществление страховых выплат

16. Общество ежемесячно, при наступлении страховых случаев, осуществляет страховые выплаты какому-либо выгодоприобретателю в течение периода, начинающегося со дня получения Обществом заявления работодателя на осуществление страховой выплаты в пользу данного выгодоприобретателя и заканчивающегося с достижением данным выгодоприобретателем пенсионного возраста, установленного статьей 207 Социального кодекса Республики Казахстан (за исключениями, предусмотренными Правилами страховых выплат и приведенными в абзацах втором и третьем настоящего пункта).
- В случае смерти выгодоприобретателя последняя причитающаяся ему страховая выплата осуществляется за месяц его смерти.
- В случае выезда выгодоприобретателя на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан последняя причитающаяся ему страховая выплата осуществляется за месяц его выезда.
17. Каждая очередная страховая выплата, причитающаяся одному выгодоприобретателю, осуществляется в размере, указанном в договоре страхования и скорректированном в соответствии с абзацем вторым пункта 3 статьи 23-2 Закона ОСНС.
18. При исполнении договора страхования, заключенного Обществом с каким-либо страхователем, оно осуществляет страховые выплаты за счет оставшейся страховой суммы по договору ОСНС, заключенного Обществом с тем же страхователем.

При осуществлении страховых выплат размер страховой суммы, указанный в договоре страхования, соразмерно уменьшается.

19. При осуществлении страховых выплат Общество группирует их по страхователям.
20. В соответствии с Правилами страховых выплат:
 - 1) Общество осуществляет страховые выплаты за какой-либо месяц путем перечисления денег в сумме, равной суммарному размеру этих выплат, на банковский счет государственной корпорации;
 - 2) при перечислении денег в соответствии с подпунктом 1) настоящего пункта Общество указывает в соответствующем платежном документе месяц, за который осуществляются страховые выплаты, и прикладывает к этому документу список их получателей;
 - 3) Общество перечисляет деньги в соответствии с подпунктом 1) настоящего пункта ежемесячно, не позднее пятого рабочего дня месяца, за который осуществляются страховые выплаты (с учетом особенности, предусмотренной подпунктом 4) настоящего пункта);
 - 4) в случае если Общество получило заявление на осуществление страховой выплаты в пользу какого-либо выгодоприобретателя позднее пятого рабочего дня месяца, сумма денег, подлежащих перечислению на банковский счет государственной корпорации для осуществления страховой выплаты данному выгодоприобретателю за этот месяц, уменьшается пропорционально соотношению между количеством календарных дней, оставшимся до окончания этого месяца, и общим количеством календарных дней в этом месяце.

§ 2. Приостановление и возобновление осуществления страховых выплат

21. Общество приостанавливает осуществление страховых выплат какому-либо выгодоприобретателю при возникновении любого из следующих обстоятельств, предусмотренных Правилами страховых выплат:
 - 1) отсутствие расходных операций по банковскому счету данного выгодоприобретателя в течение трех и более месяцев;
 - 2) выезд данного выгодоприобретателя на постоянное место жительства за пределы Республики Казахстан;
 - 3) (если данный выгодоприобретатель является иностранцем или лицом без гражданства) истечение срока действия документа, удостоверяющего личность данного выгодоприобретателя;
 - 4) проведение оперативно-розыскных мероприятий по розыску данного выгодоприобретателя как безвестно исчезнувшего лица, или вступление в законную силу решения суда о признании данного выгодоприобретателя безвестно отсутствующим.
22. Общество приостанавливает осуществление страховых выплат какому-либо выгодоприобретателю на основании сведений, полученных Обществом из АИС Е-макет через ЕСБД и подтверждающих возникновение обстоятельства из числа приведенных в пункте 21 настоящих Правил. При этом Общество приостанавливает

осуществление страховых выплат данному выгодоприобретателю с первого числа месяца, следующего за месяцем получения Обществом указанных сведений из АИС Е-макет,

23. Приостановление осуществления страховых выплат какому-либо выгодоприобретателю не влечет за собой прекращение действия договора страхования.
24. Общество возобновляет осуществление страховых выплат, приостановленное в соответствии с пунктом 21 настоящих Правил, при исчезновении обстоятельства, послужившего причиной для такого приостановления, а именно:
 - 1) осуществление страховых выплат какому-либо выгодоприобретателю, приостановленное Обществом в соответствии с подпунктом 1) пункта 21 настоящих Правил, возобновляется при осуществлении расходных операций по банковскому счету данного выгодоприобретателя; при этом Общество осуществляет страховые выплаты данному выгодоприобретателю за период, прошедший с даты такого приостановления;
 - 2) осуществление страховых выплат какому-либо выгодоприобретателю, приостановленное Обществом в соответствии с подпунктом 2) пункта 21 настоящих Правил, возобновляется при прибытии данного выгодоприобретателя на постоянное проживание на территорию Республики Казахстан; при этом Общество осуществляет страховые выплаты данному выгодоприобретателю за период, прошедший с даты его прибытия на постоянное проживание на территорию Республики Казахстан, но не ранее даты такого приостановления;
 - 3) осуществление страховых выплат какому-либо выгодоприобретателю, приостановленное Обществом в соответствии с подпунктом 3) пункта 21 настоящих Правил, возобновляется при выдаче данному выгодоприобретателю документа, удостоверяющего его личность как иностранца или лица без гражданства, постоянно проживающего на территории Республики Казахстан; при этом Общество осуществляет страховые выплаты данному выгодоприобретателю за период, прошедший с даты выдачи этого документа, но не ранее даты такого приостановления;
 - 4) осуществление страховых выплат какому-либо выгодоприобретателю, приостановленное Обществом в соответствии с подпунктом 3) пункта 21 настоящих Правил, возобновляется при прекращении оперативно-розыскных мероприятий по розыску данного выгодоприобретателя как безвестно исчезнувшего лица или при вступлении в законную силу судебного акта об отмене решения суда о признании данного выгодоприобретателя безвестно отсутствующим; при этом Общество осуществляет страховые выплаты данному выгодоприобретателю за период, прошедший соответственно с даты прекращения названных мероприятий или с даты вступления названного судебного акта в законную силу, но не ранее даты такого приостановления.
25. Общество возобновляет осуществление страховых выплат какому-либо выгодоприобретателю на основании сведений, полученных Обществом из АИС Е-макет через ЕСБД и подтверждающих исчезновение обстоятельства из числа приведенных в пункте 21 настоящих Правил.

§ 3. Прекращение осуществления страховых выплат

26. Общество прекращает осуществление страховых выплат какому-либо выгодоприобретателю при возникновении любого из следующих обстоятельств, предусмотренных Правилами страховых выплат:
- 1) смерть данного выгодоприобретателя;
 - 2) (если данный выгодоприобретатель являлся гражданином Республики Казахстан) выявление факта прекращения данным выгодоприобретателем гражданства Республики Казахстан;
 - 3) выявление факта уплаты обязательных профессиональных пенсионных взносов в пользу данного выгодоприобретателя.
27. Общество прекращает осуществление страховых выплат какому-либо выгодоприобретателю на основании сведений, полученных Обществом из АИС Е-макет через ЕСБД и подтверждающих возникновение обстоятельства из числа приведенных в пункте 26 настоящих Правил. При этом Общество прекращает осуществление страховых выплат данному выгодоприобретателю с первого числа месяца, следующего за месяцем получения Обществом указанных сведений из АИС Е-макет.
28. Прекращение осуществления страховых выплат какому-либо выгодоприобретателю влечет за собой прекращение действия договора страхования в отношении данного выгодоприобретателя.

Глава 4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТРАХОВАТЕЛЯ, ОБЩЕСТВА И ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ ПО ДОГОВОРУ СТРАХОВАНИЯ

§ 1. Права и обязанности страхователя по договору страхования

29. Страхователь имеет следующие права по договору страхования:
- 1) требовать от Общества исполнения его обязательств по договору страхования;
 - 2) проверять соблюдение Обществом условий договора страхования;
 - 3) иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.
30. Страхователь несет следующие обязанности по договору страхования:
- 1) в течение трех рабочих дней со дня получения подписанного Обществом договора страхования подписать данный договор и отправить его Обществу;
 - 2) при недостаточности размера оставшейся страховой суммы по договору ОСНС для заключения договора страхования одновременно, в полном размере, в согласованный с Обществом срок уплатить дополнительную сумму страховой премии в размере разнице между размером страховой премией по договору страхования и размером оставшейся части страховой суммы по договору ОСНС;

- 3) в течение 10 рабочих дней со дня заключения договора страхования предоставить его копию выгодоприобретателю;
- 4) при наличии информации о наступлении смерти выгодоприобретателя известить Общество любым доступным страхователю способом, позволяющим объективно зафиксировать факт такого извещения;
- 5) иные обязанности, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

§ 2. Права и обязанности Общества по договору страхования

31. Общество имеет следующие права по договору страхования:

- 1) приостановить осуществление страховых выплат при возникновении любого из обстоятельств, перечисленных в пункте 21 настоящих Правил;
- 2) прекратить осуществление страховых выплат при возникновении любого из обстоятельств, перечисленных в пункте 26 настоящих Правил;
- 3) иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

32. Общество несет следующие обязанности по договору страхования:

- 1) осуществлять страховые выплаты выгодоприобретателям в соответствии с Законом ОСНС, Правилами страховых выплат и настоящими Правилами;
- 2) приостановить осуществление страховых выплаты при получении из АИС Е-макет через ЕСБД сведений, подтверждающих возникновение обстоятельства из числа приведенных в пункте 21 настоящих Правил;
- 3) приостановить осуществление страховых выплаты при получении из АИС Е-макет через ЕСБД сведений, подтверждающих возникновение
- 4) возобновить осуществление страховых выплат, приостановленное в соответствии с пунктом 21 настоящих Правил, при получении из АИС Е-макет через ЕСБД сведений, подтверждающих исчезновение обстоятельства, послужившего причиной для такого приостановления;
- 5) иные обязанности, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

§ 3. Права выгодоприобретателя по договору страхования

33. Выгодоприобретатель имеет следующие права по договору страхования:

- 1) получать страховые выплаты в соответствии с Законом ОСНС, Правилами страховых выплат и настоящими Правилами;
- 2) в течение 10 рабочих дней со дня заключения договора страхования получить его копию от страхователя;
- 3) бесплатно получать от Общества информацию об условиях договора страхования,

- 4) иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Глава 5. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

34. Договор страхования прекращает свое действие в следующих случаях:
- 1) истечение срока действия договора страхования;
 - 2) наступление обстоятельства, указанного в пункте 28 настоящих Правил;
 - 3) в иных случаях согласно Гражданскому кодексу Республики Казахстан.
35. Споры по договору страхования, возникшие между страхователем, Обществом, выгодоприобретателем, урегулируются путем переговоров, а при недостижении согласия между сторонами спора – в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
36. Любые сообщения (извещения, заявления, уведомления, объяснения, иные возможные сообщения), относящиеся к договору страхования, должны отправляться способами, позволяющими подтвердить их отправку.
- Допускается отправка Обществу сообщений страхователя, связанных с договором страхования, посредством личного кабинета страхователя на интернет-ресурсе Общества (при наличии у страхователя необходимой для этого учетной записи).
37. Все, что не регламентировано настоящими Правилами, регулируется законодательством Республики Казахстан и/или в соответствии с ним.
- Если в результате изменения законодательства Республики Казахстан отдельные положения настоящих Правил вступают в противоречие с законодательством Республики Казахстан, эти положения автоматически утрачивают силу без внесения соответствующих изменений в настоящие Правила. Если одно из положений настоящих Правил становится недействительным, то это не затрагивает действие остальных положений настоящих Правил.
38. Настоящие Правила составлены на казахском и русском языках. В случае расхождения текстов настоящих Правил на казахском и русском языках приоритет отдается тексту на русском языке.