

О д о б р е н ы
решением Правления АО «КСЖ
«Standard Life»
(протокол заседания
от 20.09.2023 года № 34)

У т в е р ж д е н ы
решением Совета директоров АО
«КСЖ «Standard Life»
(протокол заседания
от 28.09.2023 года №16)

П Р А В И Л А

государственного образовательного накопительного страхования жизни

Введены в действие с даты утверждения.

	Должность	ФИО	Подпись
Согласовано	Финансовый директор	Байгамытова Н.С.	
	Управляющий директор	Шлыков В.С.	
	Управляющий директор	Жамек Д.А.	
	Руководитель службы Комплаенс-контроля	Ким Г.Г.	
	Руководитель службы управления рисками	Осинцев Р.С.	
	Директор департамента актуарных расчетов и анализа	Илюсинова А.С.	
	Начальник Управления статистики	Карчагина О.Н.	
	Директор Департамента андеррайтинга и перестрахования	Джелкобаев Т.К.	
	Начальник Управления выплат	Молдафина М.М.	
	Директор департамента развития добровольного страхования	Ахметова И.Т.	
Разработано	Управляющий директор	Уткин А.С.	

Оглавление

Глава 1. НАЗНАЧЕНИЕ И ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ	3
Глава 2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И УСЛОВНЫЕ ОБОЗНАЧЕНИЯ.....	3
Глава 3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	5
Глава 4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.....	5
Глава 5. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ СУММЫ И ОПЛАТЫ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ.....	6
Глава 7. НАЧИСЛЕНИЕ, ВЫПЛАТА И ВОЗВРАТ ПРЕМИИ ГОСУДАРСТВА ПО ДОГОВОРУ СТРАХОВАНИЯ.....	9
Глава 8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	10
Глава 9. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ.....	14
Глава 10. УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ И РАЗМЕР ВЫКУПНОЙ СУММЫ	16
Глава 11. УСЛОВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА.....	17
Глава 12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.....	18
Глава 13. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ	18
Глава 14. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ	19
Глава 15. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ	19
Глава 16. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ	19

Глава 1. НАЗНАЧЕНИЕ И ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ

1. В соответствии с настоящими Правилами государственного образовательного накопительного страхования жизни (далее – Правила страхования) Акционерное общество «Компания по страхованию жизни «Standard Life» заключает договоры образовательного накопительного страхования (далее – Договоры страхования) с физическими лицами.
2. Копия Правил страхования по запросу выдается (направляется) клиенту при заключении Договора страхования, Правила страхования являются неотъемлемой частью Договора страхования и размещены на интернет-ресурсе Страховщика.
3. Договоры образовательного накопительного страхования заключаются с целью накопления средств для оплаты образовательных услуг, предусматривающее осуществление Страховой выплаты в результате возникновения Страхового случая, в том числе по истечении установленного Договором страхования срока, в зависимости от того, какое из них наступит первым.

Глава 2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И УСЛОВНЫЕ ОБОЗНАЧЕНИЯ

4. В настоящих Правилах страхования используются следующие термины и понятия:
 - 1) **Страховщик/Страховая организация-участник** – Акционерное общество «Компания по страхованию жизни «Standard Life», осуществляющее страхование, то есть обязанное при наступлении страхового случая произвести страховую выплату лицу, в пользу которого заключен Договор страхования (Выгодоприобретателю);
 - 2) **Страхователь** – лицо, являющееся родителем, опекуном, законным представителем выгодоприобретателя и заключившее Договор страхования со страховой организацией-участником (в соответствии с Законом «О Государственной образовательной накопительной системе» страхователь является застрахованным);
 - 3) **Выгодоприобретатель** – лицо, которое в соответствии с условиями договора страхования является получателем страховой выплаты;
 - 4) **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;
 - 5) **Страховая сумма** – сумма денег, на которую застрахован объект страхования и которая представляет собой предельный объем ответственности Страховщика при наступлении Страхового случая;
 - 6) **Страховая премия (страховые взносы)** – сумма денег, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику за принятие последним обязательств произвести Страховую выплату;
 - 7) **Страховая выплата** – сумма денег, предусмотренная договором страхования, включающая, в том числе, страховую премию (взносы), инвестиционный доход, премии государства, и выплачиваемая Страховщиком для оплаты образовательных услуг

- Выгодоприобретателя, в результате возникновения Страхового случая либо при наступлении срока, определенного в договоре страхования;
- 8) **Выкупная сумма** – гарантированная сумма денег, которую Страхователь имеет право получить при досрочном прекращении действия договора страхования, определяемая в порядке, определенном уполномоченным органом Республики Казахстан;
 - 9) **Страховой случай** – событие, с наступлением которого договор страхования предусматривает осуществление страховой выплаты в порядке, предусмотренном Правилами и условиями Договора страхования;
 - 10) **Страховая защита** – совокупность обязательств Страховщика по осуществлению страховой выплаты согласно договору страхования;
 - 11) **Год страхования** – двенадцатимесячный период, начинающийся с даты подписания договора страхования (первый год страхования) или с годовщины договора страхования (последующие годы страхования);
 - 12) **Годовщина действия договора страхования** – дата каждого года, приходящаяся на период действия договора страхования, число и месяц которой совпадает с числом и месяцем даты начала действия Договора страхования;
 - 13) **Период отсрочки** – период продолжительностью в тридцать календарных дней, в течение которого Страхователь обязан оплатить просроченный страховой взнос. Период отсрочки начинается с даты, когда такой страховой взнос будет считаться просроченным, то есть с даты, до наступления которой Страхователь обязан был уплатить очередной страховой взнос;
 - 14) **Премия государства** – деньги, ежегодно в установленный срок выплачиваемые за счет средств бюджета на расчетную сумму по Договору страхования;
 - 15) **Эскроу-счет** - банковский счет, открываемый Страховщиком в банке второго уровня Республики Казахстан на имя Выгодоприобретателя для осуществления перевода страховой выплаты при поступлении Выгодоприобретателя в зарубежную организацию образования на договорной основе с ограничением права данного лица на совершение расходных операций по банковскому счету;
 - 16) **Государственная образовательная накопительная система** - система денежных накоплений для оплаты образовательных услуг, регулируемая законодательством Республики Казахстан и основанная на привлечении страховыми организациями страховых премий и начислении на них соответственно вознаграждений, инвестиционного дохода и премий государства;
 - 17) **Оператор в сфере Государственной образовательной накопительной системы (далее - оператор)** - организация, определяемая совместным решением уполномоченных органов в области образования, осуществляющая координацию деятельности участников Государственной образовательной накопительной системы и обеспечивающая ее функционирование в пределах, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
 - 18) **Расчетная сумма по договору страхования** – сумма, принимаемая для расчета премии государства, определяемая исходя из сформированного страхового резерва по договору страхования с учетом премии (взносов) по договору страхования, инвестиционного дохода, начисленных премий государства прошлых периодов и рассчитываемая в порядке,

определенном уполномоченным органом Республики Казахстан в соответствии с законодательством государственного образовательного накопительного страхования;

- 19) **Единый реестр договоров образовательного накопительного страхования** - единая база регистрации договоров образовательного накопительного страхования, по которым оператор начисляет премию государства.

Глава 3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5. Предметом Договора является обязательство Страхователя уплатить страховую премию (страховые взносы), а Страховщика осуществить страховую выплату в пользу Выгодоприобретателя в результате возникновения страхового случая. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с дожитием Застрахованного до окончания действия страховой защиты, смертью или установлением Застрахованному инвалидности первой или второй группы в период действия страховой защиты.

Глава 4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

6. Договор страхования заключается в письменной форме на бумажном носителе. Для заключения Договора страхования Страхователь заполняет заявление на страхование по форме, установленной Страховщиком, в котором обязан сообщить данные, необходимые для расчета страховой премии и идентификации Страхователя и Выгодоприобретателя, в том числе обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска). Существенными признаются обстоятельства, определенно оговоренные в заявлении на страхование или в письменном запросе Страховщика, направленном Страхователю в период заключения договора страхования, в том числе сведения, указанные в заявлении на страхование, включая декларацию о состоянии здоровья и имеющихся рисках, или иные обстоятельства в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.
7. В случае невозможности проведения сверки сведений по Страхователю и/или Выгодоприобретателю с государственными базами данных в целях его идентификации или верификации, Страхователь предоставляет дополнительно к заявлению на страхование документ, удостоверяющий личность Страхователя (Выгодоприобретателя), а также копию документа, подтверждающего родство и (или) законное представительство (свидетельство о рождении и др.).
- Страховщик в целях регистрации Договора страхования Оператором направляет не позднее 17:00 часов (времени города Астаны) рабочего дня, следующего после заключения Договора страхования, оператору в электронном виде либо посредством почты следующие данные:
- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) страхователя, выгодоприобретателя;
 - номер договора страхования;
 - дата договора страхования;
 - сумма первоначального страхового взноса или страховой премии по договору страхования;
- По запросу Оператора, в целях проведения сверки, Страховщик предоставляет копии следующих документов/сведений в бумажном или электронном формате:

- удостоверение личности страхователя, выгодоприобретателя;
 - договор страхования;
 - подтверждение обучения выгодоприобретателя;
 - основания перевода страховой выплаты на банковский счет организации образования;
 - основания получения страховой выплаты с выплатой премии государства.
8. В случае получения от Страхователя в заявлении на страхование информации о наличии у него заболеваний, инвалидности, профессиональных рисков, Страховщик проводит андеррайтинг (оценку рисков), после чего Страховщик заключает Договор страхования с условиями, отличными от стандартных, либо отказывает в заключении Договора страхования.
 9. Если после заключения Договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в заявлении на страхование и в Правилах, Страховщик вправе в одностороннем порядке расторгнуть Договор страхования.
 10. Страховщик не может расторгнуть Договор страхования в одностороннем порядке, если обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже перестали существовать.
 11. Договор страхования не заключается с инвалидами любой группы, лицами: указанными в перечне террористов, страдающими психическими, тяжелыми неврологическими заболеваниями, онкологическим заболеваниями, тяжелыми заболеваниями системы кровообращения, системными поражениями соединительной ткани, больными СПИДом и ВИЧ-инфицированными, состоящими на учете в психоневрологическом и/или наркологическом диспансерах, отбывающими наказание за совершение уголовных преступлений в исправительно-трудовых учреждениях, с лицами, находящимися в СИЗО под следствием. Договор, заключенный в отношении указанных лиц, за исключением лиц, указанных в перечне террористов, является недействительным с момента заключения такого договора, а уплаченные страхователем страховые премии подлежат возврату, за вычетом понесенных страховщиком расходов.
При совпадении Застрахованного с перечнем террористов, страховые премии не подлежат возврату.
 12. После вступления Договора страхования в силу, заявление на страхование, а также любые приложения к Договору страхования и иные документы, определенно оговоренные в Правилах, будут составлять Договор страхования, и являться его неотъемлемыми частями.
 13. Подписанием Договора Страхователь/Законный представитель дает согласие на сбор и обработку персональных данных, раскрытие тайны страхования Страховой организации-участнику и оператору.

Глава 5. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ СУММЫ И ОПЛАТЫ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ

14. Договор страхования и обязательства по нему становятся обязательными для Страховщика и Страхователя с момента уплаты Страхователем Страховой премии, а при уплате ее в рассрочку – первого Страхового взноса, и действует в соответствии со сроками, указанными в Договоре страхования.

15. Период действия страховой защиты совпадает со сроком действия Договора страхования. Договор страхования заключается на срок не менее трех лет. Валютой договора страхования является тенге. В пользу одного выгодоприобретателя заключается только один договор страхования.
16. Территория страхования: весь мир.
17. Периодом действия страховой защиты является период, в течение которого действует страховая ответственность Страховщика. Срок действия страховой защиты совпадает с периодом накопления по Договору страхования.
18. Размер страховой суммы указывается в Договоре страхования и определяется Страховщиком на основании сведений, указанных в заявлении.
19. Размер страховой суммы зависит от срока страхования, размера страховой премии, состояния здоровья Застрахованного.
20. В случае внесения изменений в Договор страхования в период его действия страховая сумма, выкупные суммы подлежат перерасчету.
21. Размеры страховой премии указываются в Договоре страхования. Размер страховой премии зависит от размера страховой суммы, срока страхования, пола, возраста, состояния здоровья и имеющихся рисков Застрахованного.
22. Уплата страховой премии по Договору страхования производится Страхователем одновременно либо в рассрочку в виде периодических (ежемесячно, ежеквартально, ежегодно, раз в полгода) страховых взносов или в ином порядке по соглашению сторон Договора, но не менее одного раза в год.
23. Страховые взносы (страховая премия) оплачиваются безналичным платежом (переводом) на банковский счет Страховщика. Страховая премия подлежит оплате в национальной валюте Республики Казахстан – тенге.
24. Каждый страховой взнос Страхователь обязан уплачивать до начала периода, которому такой страховой взнос соответствует. В противном случае страховой взнос будет считаться просроченным.
25. Страхователь вправе инициировать вопрос об увеличении размера страховой премии по Договору страхования путем подачи заявления Страховщику. При согласии Страховщика на изменение размера страховой премии по Договору страхования данное изменение подлежит оформлению путем заключения дополнительного соглашения к Договору страхования.
26. При обращении Страхователя с заявлением об увеличении страховой суммы по Договору страхования, Страховщик вправе до внесения изменений в Договор страхования направить Застрахованного на медицинское обследование и/или запросить заполненный бланк опросник с целью определения фактического состояния его здоровья, оценки имеющихся рисков, не связанных со здоровьем, и выявления степени повышения страхового риска.
27. Расходы и риски, связанные с осуществлением платежа или перевода Страхового взноса на текущий счет Страховщика, несет Страхователь.
28. В случае отказа в регистрации договора страхования в едином реестре договоров образовательного накопительного страхования, в связи с несоответствием выгодоприобретателя требованиям договора страхования и Закона, договор страхования расторгается, внесенная сумма страхового взноса или страховой премии подлежит выплате по первому требованию

страхователю и (или) законному представителю, без удержания комиссий за досрочное расторжение договора страхования.

Глава 6. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

29. Страховым случаем является следующее:

- 1) дожитие Застрахованного до окончания срока действия страховой защиты;
- 2) установление Застрахованному инвалидности первой или второй группы в период действия страховой защиты;
- 3) смерть Застрахованного, наступившая в период действия страховой защиты.

30. Страховщик освобождается от Страховой выплаты, если Страховой случай, предусмотренный подпунктом 3) пункта 29 Правил страхования произошел вследствие:

- 1) суицида в первые 2 (два) года действия Договора страхования;
- 2) воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- 3) военных действий;
- 4) гражданской войны, народных волнений, массовых беспорядков или забастовок;
- 5) употребления Застрахованным наркотических средств или психотропных веществ, за исключением употребления лекарств, предписанных квалифицированным врачом медицинского учреждения (при наличии заключения организаций, проводивших медицинское освидетельствование / экспертизу);
- 6) умышленных действий Страхователя (Застрахованного) и (или) Выгодоприобретателя, направленных на возникновение страхового случая либо способствующих его наступлению, за исключением действий, совершенных в состоянии необходимой обороны и крайней необходимости;
- 7) алкогольного/наркотического опьянения, в том числе управления транспортным средством в состоянии алкогольного/наркотического опьянения;
- 8) действий Страхователя (Застрахованного) и (или) Выгодоприобретателя, признанных в установленном законодательными актами порядке умышленными преступлениями или административными правонарушениями, находящимися в причинной связи со страховым случаем;
- 9) занятий Застрахованным профессиональным спортом или опасными видами спорта (зимние, подводные, конные, авто и мотогонки, авиационные, силовые виды спорта, скалолазание, альпинизм, дельтапланеризм, парашютный спорт, восточные, боевые и спортивные единоборства в контакте, подледный и пещерный дайвинг, погружения без оборудования) либо тренировок такого типа, а также выполнения трюков, участия в любых соревнованиях, связанных с повышенным риском получения физического ущерба, риском для жизни (в случае, если Страхователь (Застрахованный) скрыл данную информацию от Страховщика при приеме на страхование либо в период действия страхования и иное прямо не предусмотрено договором страхования);
- 10) полета на летательных аппаратах, за исключением полета в качестве пассажира на пассажирских воздушных судах лицензируемой авиакомпании (при наличии подтверждающих документов);
- 11) онкологического заболевания или заболевания, связанного с возникновением злокачественного новообразования (онкологическим заболеванием), если Страховой случай наступил в течение первых двух лет действия договора страхования;

- 12) заболеванием ВИЧ-инфекцией (СПИД) или заболеванием, связанным с ВИЧ-инфекцией (СПИД).

Глава 7. НАЧИСЛЕНИЕ, ВЫПЛАТА И ВОЗВРАТ ПРЕМИИ ГОСУДАРСТВА ПО ДОГОВОРУ СТРАХОВАНИЯ

31. Премия государства начисляется по зарегистрированному договору страхования на расчетную сумму по состоянию на 1 января при минимальном сроке накопления один год, порядок определения которой установлен уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Премия государства начисляется в течение периода действия договора страхования, но не более двадцати лет с года первого начисления премии государства.
- Премия государства для приоритетных категорий выгодоприобретателей начисляется в соответствующем году за месяцы, в которых подтверждается отнесение выгодоприобретателя к приоритетной категории.
- Страховщик ежегодно до десятого января года, следующего за отчетным, предоставляет Оператору информацию о фактически накопленных размерах расчетной суммы по договору страхования по каждому выгодоприобретателю по состоянию на 1 января текущего года для начисления премии государства.
32. Премия государства по Договору присоединяется к расчетной сумме по договору образовательного накопительного страхования и рассчитывается в соответствии с методикой расчетов премии государства, утвержденной Правительством Республики Казахстан.
- Страховщик в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня получения от Оператора общей суммы премий государства зачисляет их на договоры страхования.
33. Размер премии государства устанавливается Законом Республики Казахстан «О Государственной образовательной накопительной системе» (далее - Закон). Оператор уведомляет в письменном виде страховые организации-участники, в случае изменения размеров премии государства в Законе.
34. Начисление премии государства по Договору прекращается:
- 1) в случае истечения срока начисления, установленного пунктом 31 настоящих Правил;
 - 2) в случае истечения срока действия Договора;
 - 3) со дня смерти, вступления в законную силу решения суда о признании Выгодоприобретателя недееспособным, безвестно отсутствующим либо объявления умершим, за исключением случая замены Выгодоприобретателя по Договору.
35. Начисленная премия государства подлежит возврату в бюджет в случаях:
- 1) прекращения обязательств по Договору в связи с истечением срока без соблюдения целевого назначения, определенного Законом, или расторжения по инициативе Страхователя Договора, за исключением случая расторжения договора в связи с переводом выкупной суммы с учетом начисленной премии государства в другую страховую организацию-участник;
 - 2) истечения трех календарных лет со дня отчисления Выгодоприобретателя из организации образования (зарубежной организации образования), если в течение этих трех лет Выгодоприобретатель не был восстановлен в отчисленной организации образования

- (зарубежной организации образования), либо не поступил на обучение в другую организацию образования (зарубежную организацию образования);
- 3) утраты Выгодоприобретателем гражданства Республики Казахстан;
 - 4) обнаружения факта излишне начисленной премии государства.
36. Возврат премии государства в бюджет осуществляется страховой организацией - участником через оператора по его справке - выписке о размере суммы премии государства, подлежащей возврату в бюджет, в течение пяти рабочих дней со дня получения справки - выписки от оператора:
- 1) по основаниям, предусмотренным подпунктами 1) и 2) пункта 35 Правил, в полном объеме;
 - 2) по основанию, предусмотренному подпунктом 3) пункта 35 Правил, в части суммы, неиспользованной на образовательные услуги, в соответствии с методикой расчетов премии государства, утвержденной Правительством Республики Казахстан;
 - 3) по основанию, предусмотренному подпунктом 4) пункта 35 Правил, в части суммы излишне начисленной премии государства.

Глава 8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

37. Страхователь имеет право:
- 1) требовать от страховой организации - участника исполнения принятых в соответствии с Договором обязательств;
 - 2) получить полную информацию по Договору;
 - 3) расторгнуть Договор с получением выкупной суммы и возвратом начисленной премии государства в бюджет;
 - 4) при признании Страховщика несоответствующей требованиям Закона и расторжения Соглашения о сотрудничестве Страховщика с оператором, перевести выкупную сумму с учетом начисленной премии государства в любую другую страховую организацию-участник;
 - 5) при присуждении Выгодоприобретателю образовательного гранта Страхователь (при смерти Страхователя – Выгодоприобретатель либо, в порядке и случаях, установленных гражданским законодательством Республики Казахстан, его законный представитель) вправе:
 - а) получить страховую выплату по Договору, рассчитанную с учетом инвестиционного дохода и начисленной премии государства;
 - б) продлить срок действия Договора и направить страховую выплату по Договору на оплату образовательных услуг в целях получения других уровней образования;
 - в) перевести выкупную сумму по Договору с учетом инвестиционного дохода и премией государства на оплату договора страхования, заключенного (заключаемого) в пользу третьего лица, являющегося гражданином Республики Казахстан;
 - б) при превышении размера страховой выплаты суммы оплаты образовательных услуг за весь период обучения по истечению срока действия Договора, страховая выплата в размере суммы превышения подлежит выплате Выгодоприобретателю либо, в порядке и случаях,

установленных гражданским законодательством Республики Казахстан, его Законному представителю после осуществления последней страховой выплаты;

- 7) осуществить перевод выкупной суммы с учетом инвестиционного дохода и начисленной премии государства по договору страхования из одной страховой организации-участника в другую страховую организацию-участнику, но не ранее двух лет с даты заключения договора страхования.

38. Страхователь/Выгодоприобретатель обязан:

- 1) представить в заявлении на заключение Договора все известные ему сведения, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая, и нести ответственность за представленные сведения;
- 2) оплатить страховую премию (страховые взносы) деньгами наличными либо безналичными денежными средствами в сроки и на условиях, установленных Договором;
- 3) предоставить Страховщику документы в случаях и объеме установленные Договором;
- 4) при превышении размера страховой выплаты полной суммы оплаты образовательных услуг за весь период обучения по истечению срока действия Договора предоставить подтверждающий документ организации образования/зарубежной организации образования для получения страховой выплаты в размере суммы превышения;
- 5) в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней представить Страховщику копии подтверждающих документов в отношении Выгодоприобретателя при его зачислении, переводе, оформлении академического отпуска, возвращении из академического отпуска, восстановлении, отчислении из организации образования, в т.ч. в связи с выпуском;
- 6) нести иные обязательства перед Страховщиком, в соответствии с условиями Договора и законодательства Республики Казахстан.

39. Страховщик вправе:

- 1) требовать от Страхователя исполнения принятых в соответствии с Договором обязательств;
- 2) удерживать комиссии и расходы на ведение дела по Договору;
- 3) отказать в страховой выплате по следующим основаниям:
 - a) по основаниям, предусмотренным Гражданским Кодексом Республики Казахстан и Правилами;
 - b) в случае смерти Застрахованного по причине, не являющейся страховым случаем;
 - c) в случае сообщения Страхователем заведомо ложных сведений о Застрахованном, его состоянии здоровья, страховом риске, страховом случае и его последствиях;
 - d) если событие с Застрахованным произошло в период, когда страховая защита по Договору не действовала;
 - e) в случае не предоставления страховой организации-участнику документов, подтверждающих причину смерти Застрахованного, и (или) не установление причины смерти Застрахованного, в том числе отказ от проведения патологоанатомического вскрытия на основании письменного заявления супруга (супруги), близких родственников или законных представителей либо письменного волеизъявления, данного лицом при его жизни. В случаях, предусмотренных подпунктом 3) настоящего пункта Правил страхования,

страховая организация-участник осуществляет выплату в размере выкупной суммы с возвратом премии государства в бюджет.

- 4) для проверки сведений, подтверждаемых документами, указанными в Договоре страхования, использовать электронные сведения/информацию из государственных баз.
40. Страховщик обязан:
- 1) проверить соответствие Выгодоприобретателя требованиям, установленным Законом, а также отсутствие действующего договора страхования, заключенного в пользу Выгодоприобретателя или договора образовательного накопительного вклада, по которым Выгодоприобретатель и вкладчик являются одним и тем же лицом;
 - 2) при признании страховой организации-участника не соответствующей не соответствующей требованиям Закона и расторжения Соглашения о сотрудничестве Страховой организации-участника с оператором, уведомить Страхователя в течение 3 (трех) рабочих дней;
 - 3) при неполучении страхового взноса (за исключением первого) в установленный Договором срок, уведомить Страхователя о необходимости уплаты очередного страхового взноса. Уведомление о необходимости уплаты страховых взносов направляется Страхователю способом, позволяющим подтвердить отправку уведомления;
 - 4) при досрочном расторжении Договора по инициативе Страхователя, выплатить выкупную сумму по Договору с возвратом премии государства в бюджет;
 - 5) перевести выкупную сумму, с учетом начисленной премии государства, в другую Страховую организацию-участник, при заключении Страхователем договора образовательного накопительного страхования с другой страховой организацией-участником;
 - 6) не выдавать деньги наличными Страхователю/Выгодоприобретателю в процессе перевода страховой выплаты в организацию образования, выкупной суммы и начисленной премии государства в другую страховую организацию-участник или при заключении договора страхования в пользу третьего лица;
 - 7) ежеквартально, до 10-ого числа каждого месяца, следующего за отчетным, предоставлять Оператору сведения о страхователях, выгодоприобретателях, начислении и сумме премии государства;
 - 8) своевременно и в полном объеме начислять инвестиционный доход по договору страхования;
 - 9) не удерживать комиссии за осуществления операций по страховой выплате непосредственно с премии государства;
 - 10) нести иные обязательства перед Страхователем/Выгодоприобретателем, в соответствии с условиями Договора и законодательством Республики Казахстан.
41. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан уведомить Страховую организацию-участник о наступлении страхового случая любым доступным способом, позволяющим объективно зафиксировать факт обращения о наступлении Страхового случая, при смерти Страхователя в течение 30 (тридцати) рабочих дней с даты ее наступления, при наступлении инвалидности первой или второй группы в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты наступления страхового случая с последующим предоставлением документов, подтверждающих его наступление, в бумажном или электронном формате.

42. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) по уважительным причинам не имел возможности уведомить Страховщика о наступлении страхового случая в вышеуказанные сроки, он должен предоставить письменное пояснение о причине несвоевременного уведомления, и подтвердить это документально. Уважительными причинами несвоевременного уведомления могут быть признаны: заболевания, нахождение на стационарном лечении, в командировке, а также обстоятельства непреодолимой силы, чрезвычайные и непредотвратимые обстоятельства (форс мажор), включая, но не ограничиваясь этим: стихийные явления, военные действия.
43. При наступлении страхового случая, предусмотренного подпунктом 1) пункта 29 Правил «дожитие Застрахованного до окончания срока действия страховой защиты» Страхователь/Выгодоприобретатель обязан представить Страховой организации-участнику документы, предусмотренные пунктом 46 Правил.
44. При наступлении страхового случая, предусмотренного подпунктом 2) пункта 29 Правил «установление Застрахованному инвалидности первой или второй группы в период действия страховой защиты» Страхователь/Выгодоприобретатель обязан представить Страховой организации-участнику следующие документы:
- 1) уведомление о событии, имеющем признаки страхового случая, оформленное в письменной виде;
 - 2) копия справки территориального подразделения уполномоченного органа об установлении инвалидности первой или второй группы;
 - 3) копия заключения врачебно-консультационной комиссии (выданную перед направлением на медико-социальную экспертизу);
 - 4) выписка из истории болезни;
 - 5) если правоохрнительными органами рассматривался вопрос о возбуждении уголовного дела по факту события (несчастного случая), произошедшего с Застрахованным, Страховая организация-участник вправе затребовать справку с правоохрнительных органов по факту регистрации причинения вреда жизни и здоровью Застрахованного, а при регистрации в едином реестре досудебных расследований (ЕРДР) – постановление о прекращении уголовного дела либо приговор суда.
45. При наступлении страхового случая, предусмотренного подпунктом 3) пункта 29 Правил «смерть застрахованного, наступившая в период действия страховой защиты, за исключением случаев, предусмотренных Договором» Выгодоприобретатель/Законный представитель обязан представить Страховой организации-участнику следующие документы:
- 1) уведомление о событии, имеющем признаки страхового случая, оформленное в письменной виде;
 - 2) копия свидетельства о смерти либо уведомление о смерти, полученное посредством веб-портала «электронного правительства»;
 - 3) копия медицинского свидетельства о смерти Застрахованного (с указанием причины смерти);
 - 4) выписка из истории болезни;
 - 5) если правоохрнительными органами рассматривался вопрос о возбуждении уголовного дела по факту события (несчастного случая), произошедшего с Застрахованным, Страховая организация-участник вправе затребовать справку с правоохрнительных органов по факту регистрации причинения вреда жизни и здоровью Застрахованного, а при

- регистрации в едином реестре досудебных расследований (ЕРДР) - постановление о прекращении уголовного дела либо приговор суда;
- б) копия заключения судебно-медицинской экспертизы или патологоанатомического исследования о причинах и обстоятельствах наступления смерти с результатами химико-токсикологического исследования, заверенную печатью и подписью юридического лица, выдавшего данный документ (если проведение экспертизы или исследования предусмотрено нормативными правовыми актами Республики Казахстан).
46. При непредставлении Выгодоприобретателем (Законным представителем) документов, подтверждающих наступление страхового случая, Страховая организация-участник не позднее 35 (тридцати пяти) рабочих дней с даты получения уведомления от Выгодоприобретателя (Законного представителя) о наступлении страхового случая направляет в адрес Выгодоприобретателя (Законного представителя) уведомление о недостающих документах.

Глава 9. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

47. При поступлении Выгодоприобретателя на обучение в юридическое лицо, созданное и действующее на территории Республики Казахстан, реализующее программы технического и профессионального, послесреднего, высшего и послевузовского (магистратуры) образования (далее – организация образования) или юридическое лицо, созданное и действующее за пределами территории Республики Казахстан, реализующее программы технического и профессионального, послесреднего, высшего и послевузовского (магистратуры) образования (далее – зарубежная организация образования), Страхователь/Выгодоприобретатель предоставляет в Страховую организацию-участник следующие документы:
- 1) заявление на осуществление страховой выплаты;
 - 2) копию договора оказания образовательных услуг при оплате образовательных услуг в организации образования, находящиеся на территории Республики Казахстан;
 - 3) подтверждающие документы о зачислении (инвойс, письмо-приглашение/договор об оказании образовательных услуг) с нотариально засвидетельствованным переводом на казахский либо русский язык, при оплате образовательных услуг в зарубежную организацию образования;
 - 4) документы необходимые для открытия текущего или сберегательного счета, открываемого клиентом на имя третьего лица с ограничением права данного лица на совершение расходных операций по банковскому счету до наступления или выполнения им условий, определенных клиентом (далее – эскроу-счет), доверенность от Выгодоприобретателя с полномочиями Страховой организации-участника для открытия эскроу-счета, при оплате образовательных услуг в зарубежную организацию образования.
48. При присуждении Выгодоприобретателю образовательного гранта Страхователь/Выгодоприобретатель предоставляет в Страховую организацию-участник следующие документы:
- 1) заявление на осуществление страховой выплаты либо продление срока действия Договора и направление страховой выплаты на оплату образовательных услуг в целях получения других уровней образования, либо на перевод выкупной суммы по Договору, с учетом премии государства, на оплату Договора в пользу третьего лица;

- 2) свидетельство о присуждении образовательного гранта в соответствии с формой, утвержденной приказом исполняющего обязанности Министра образования и науки Республики Казахстан от 23 октября 2007 года № 502 “Об утверждении формы документов строгой отчетности, используемых организациями образования в образовательной деятельности” (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 4991).
49. При поступлении в организацию образования на договорной основе страховая выплата осуществляется Страховой организацией-участником в организацию образования на основании заявления Страхователя/Выгодоприобретателя (законного представителя выгодоприобретателя, не достигшего 14 лет) долями (за каждый академический период или учебный год) или в полном объеме единовременно (за весь срок обучения).
50. При осуществлении выплат на периодической основе, Страхователь имеет право на индексацию периодических выплат по Договору. Размер ставки индексации выплат, осуществляемых на периодической основе, указывается в Договоре страхования.
51. Страховая организация-участник осуществляет перевод страховой выплаты на банковский счет организации образования в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента предоставления Страхователем/Выгодоприобретателем Страховой организации-участнику письменного заявления на осуществление страховой выплаты и получения всех необходимых документов, предусмотренных пунктом 46 Правил страхования.
52. При поступлении выгодоприобретателя в зарубежную организацию образования страховая выплата осуществляется путем перевода суммы денег на банковский счет в режиме эскроу-счета в срок, предусмотренный пунктом 50 Правил страхования.
53. Расходы по открытию банковского счета в режиме эскроу-счета оплачиваются за счет средств Страховой организации-участника.
54. При превышении размера страховой выплаты суммы оплаты образовательных услуг за весь период обучения по истечению срока действия Договора, страховая выплата в размере суммы превышения подлежит выплате Выгодоприобретателю либо, в порядке и случаях, установленных гражданским законодательством Республики Казахстан, его законному представителю.
55. Страховая организация-участник предоставляет Выгодоприобретателю/Страхователю отсрочку оплаты страховых выплат на срок не более трех лет при отчислении из организации образования (зарубежной организации образования).
Страховая организация-участник осуществляет выплату выкупной суммы, за вычетом начисленной премии государства, подлежащей возврату в бюджет в следующих случаях:
 - 1) не восстановление Выгодоприобретателя в отчисленной организации образования (зарубежной организации образования);
 - 2) не поступление на обучение в другую организацию образования (зарубежную организацию образования).
56. При смерти Выгодоприобретателя, признания его судом недееспособным, безвестно отсутствующим либо объявления умершим или неспособности Выгодоприобретателя продолжать обучение вследствие состояния здоровья, Страхователь, при смерти Страхователя – его наследники, вправе:

- 1) заменить Выгодоприобретателя другим лицом, являющимся гражданином Республики Казахстан;
 - 2) получить выкупную сумму по Договору с сохранением начисленной премии государства.
57. При наступлении события, предусмотренного пунктом 63 Правил страхования, Страхователь, при смерти Страхователя – опекун Выгодоприобретателя, либо при смерти Выгодоприобретателя – наследники Страхователя, предоставляют Страховой организации-участнику следующие документы:
- 1) заявление на получение выкупной суммы с сохранением премии государства либо на замену Выгодоприобретателя другим лицом, являющимся гражданином Республики Казахстан;
 - 2) документ, подтверждающий факт смерти Выгодоприобретателя, признания судом недееспособным, безвестно отсутствующим либо объявления умершим или неспособности Выгодоприобретателя продолжать обучение вследствие состояния здоровья.
58. При смерти Застрахованного, наступившей в период действия Договора и не являющейся страховым случаем в соответствии с условиями Договора, действие Договора прекращается с даты смерти Застрахованного, и наследники Застрахованного имеют право получить выкупную сумму, при её наличии.

Глава 10. УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ И РАЗМЕР ВЫКУПНОЙ СУММЫ

59. Страхователь имеет право получить выкупную сумму, при наличии таковой, обратившись с заявлением о досрочном прекращении Договора или при прекращении Договора по инициативе Страховой организации- участника. В этом случае премия государства подлежит возврату в бюджет.
60. Для получения выкупной суммы, при наличии таковой, Страхователь должен предоставить:
 - 1) письменное заявление;
 - 2) копию документа, удостоверяющего личность Страхователя;
 - 3) оригинал или дубликат Договора, при его оформлении на бумажном носителе.
61. Размер выкупной суммы, подлежащий оплате Страхователю, рассчитывается на дату получения заявления от Страхователя о расторжении Договора.
62. Страховая организация - участник выплачивает выкупную сумму, при наличии таковой, в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента получения документов, указанных в пункте 53 Правил страхования.
63. Страховая организация - участник при выплате выкупной суммы, при наличии таковой, вправе удержать сумму денег в размере задолженности Страхователя по просроченным страховым взносам, причитающимся к уплате до наступления даты досрочного прекращения, а также любую другую задолженность Страхователя перед Страховой организацией - участником.
64. При расторжении договора страхования, но не ранее двух лет с момента его заключения, страховая организация - участник переводит выкупную сумму с учетом инвестиционного дохода и начисленной премии государства в другую страховую организацию-участнику. Перевод средств из одной страховой организации-участника в другую страховую организацию-участник не является нарушением со стороны страхователя условий договора страхования

- между страховой организацией-участником и страхователем, при этом начисление премии государства производится с учетом даты заключения первоначальных договоров страхования.
65. Для осуществления перевода выкупной суммы страхователь обращается в страховые организации-участники, являющиеся сторонами перевода. Страховые организации-участники осуществляют перевод выкупной суммы после согласования с Оператором.
 66. Выдача средств страхователю, во время перевода из одной страховой организации-участника другому участнику не допускается.
 67. В связи с начислением премии государства, переводы из одной страховой организации-участника другому участнику в период с 1 января по 28 февраля каждого календарного года не допускается.

Глава 11. УСЛОВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ И ПОРЯДОК РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

68. Все изменения и дополнения в Договор вносятся по соглашению сторон в порядке, предусмотренном Правилами и законодательством Республики Казахстан, и подлежат оформлению в письменной форме (на бумажном носителе).
69. Страхователь вправе внести изменения или дополнения в Договор путем подачи заявления на:
 - 1) замену Выгодоприобретателя;
 - 2) изменение персональных данных Страхователя (Застрахованного) и (или) Выгодоприобретателя;
 - 3) изменение размера и сроков уплаты страховой премии (страховых взносов – при уплате страховой премии в рассрочку);
 - 4) другие изменения с согласия Страховой организации-участника с учетом ограничений, установленных Правилами и законодательством Республики Казахстан.
70. Заявление Страхователя о внесении изменений в Договор после принятия его Страховой организацией-участником и получения им всех необходимых документов становится неотъемлемой частью Договора.
71. Если Страховая организация-участник не согласна с каким-либо изменением Договора, она в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после получения заявления Страхователя и (или) дополнительных документов, если таковые запрашивались, отправляет Страхователю соответствующий отказ. В этом случае, а также, если Страховой организации-участнику не был предоставлен какой-либо из запрашиваемых им документов, соглашение не считается достигнутым и изменения Договора не осуществляются. Договор продолжает действовать на прежних условиях.
72. Страховая организация-участник на каждую годовщину действия Договора вправе осуществлять перерасчет размера страховой суммы, выкупных сумм согласно приложению Договора, исходя из фактически поступивших страховых взносов (включая авансовые платежи) за предыдущий год страхования, в порядке, установленном пунктом 69 Правил.
73. Перерасчет размера страховой суммы, выкупных сумм согласно приложению Договора, осуществляется из фактически поступивших страховых взносов (включая авансовые платежи) за предыдущий год страхования, с учетом премии государства и ставки вознаграждения Страховщика.
74. Страховая организация-участник имеет право дополнять или изменять условия Правил, разместив информацию об изменениях на собственном интернет-ресурсе и (или) в личном кабинете Страхователя.

Если Страхователь не согласен с внесенными изменениями и дополнениями в Правила, он вправе в течение 30 календарных дней с даты размещения Правил обратиться к Страховой организации-участнику с заявлением о прекращении Договора.

75. Страхователь вправе расторгнуть Договор в любое время, предварительно письменно уведомив Страховую организацию-участника.
Возврат страховой премии осуществляется согласно статье 842 Гражданского кодекса Республики Казахстан.
76. При нарушении Страхователем/Выгодоприобретателем или в порядке и случае, предусмотренные Гражданским Кодексом Республики Казахстан, его законным представителем обязательств по Договору, Страховая организация-участник имеет право расторгнуть Договор в одностороннем порядке, письменно уведомив Страхователя об этом за 10 (десять) календарных дней до дня фактического расторжения Договора. При этом, выкупная сумма по Договору выплачивается Страхователю при первом требовании, премия государства по справке-выписке оператора возвращается в республиканский бюджет через оператора.
77. При необходимости досрочного расторжения Договора по инициативе законного представителя несовершеннолетнего выгодоприобретателя, не достигшего 14 лет, в Страховую организацию-участнику предоставляются документы, удостоверяющие право законного представительства от имени несовершеннолетнего выгодоприобретателя (документы, выданные органом опеки и попечительства, и прочее).
78. Договор, подписанный Сторонами, подлежит регистрации в едином реестре договоров образовательного накопительного страхования. При отказе оператором в регистрации Договора в едином реестре договоров образовательного накопительного страхования, в связи с несоответствием Страхователя/Выгодоприобретателя требованиям Закона и Договора, Договор расторгается с даты получения уведомления оператора об отказе в регистрации, сумма денег, оплаченная Страхователем, выплачивается Страховой организацией-участником без взимания каких-либо комиссий в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты расторжения Договора.

Глава 12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

79. При неуплате Страхователем страхового взноса (за исключением первого) в течение периода, установленного в уведомлении, Страховщик вправе требовать оплату неустойки, рассчитанную как отношение произведения ставки доходности по Договору, неоплаченного страхового взноса и количества дней просрочки к 365 (триста шестьдесят пять), либо Договор продолжает свое действие в пределах уменьшенной страховой суммы.
80. Стороны несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение условий Договора страхования в соответствии с Правилами страхования и законодательством Республики Казахстан.
81. В случае несвоевременного зачисления премии государства страховой организацией-участником за каждый день просрочки страховая организация-участник обязан заплатить выгодоприобретателю пеню в размере 0.01% за каждый день просрочки.

Глава 13. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

82. Стороны по договору страхования не имеют права раскрывать или использовать, в каких бы то ни было целях, любую информацию, полученную ими в рамках договора страхования (далее – конфиденциальная информация), кроме случаев, когда:
- 1) на это получено предварительное письменное согласие другой стороны;
 - 2) это необходимо в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан.
83. Конфиденциальная информация не включает в себя сведения:
- 1) являющиеся общедоступными ко времени их использования или разглашения;
 - 2) предоставленные сторонам лицом, которому они стали доступны законным путем и у которого имеется законное право распространять такие сведения.

Глава 14. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

84. В случае возникновения чрезвычайных обстоятельств непреодолимой силы, а именно, военных действий, стихийных бедствий, забастовок, запретительных и ограничительных законодательных решений государственных органов, наступивших после подписания договора страхования и препятствующих полному или частичному исполнению каких-либо обязательств по договору страхования, срок исполнения обязательств продлевается на время действия таких обстоятельств.
85. Сторона по договору страхования, для которой в силу обстоятельств, указанных в пункте 79 настоящих Правил, создалась невозможность исполнения каких-либо обязательств по договору страхования, обязана не позднее пяти календарных дней со дня наступления таких обстоятельств известить об этом другую сторону. Факты, содержащиеся в таком извещении, должны быть документально подтверждены уполномоченными организациями.
86. Не уведомление или несвоевременное извещение о наступивших чрезвычайных обстоятельствах лишает соответствующую сторону по договору страхования права ссылаться на какую-нибудь из них в качестве основания, освобождающего ее от ответственности за неисполнение договорных обязательств.

Глава 15. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

87. Все разногласия и споры, возникающие в процессе заключения и исполнения Договора или связанные с ним, Стороны обязуются совместно рассмотреть путем переговоров. При недостижении согласия по возникшим спорным вопросам, спор рассматривается в судебном порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, по месту нахождения исполнительного органа Страховщика.
88. Страхователь (застрахованный/ выгодоприобретатель) вправе обратиться для урегулирования разногласий по договору страхования к Страховому омбудсману для принятия решения в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «О страховой деятельности».

Глава 16. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

89. Страхование жизни в рамках государственной образовательной накопительной системы в соответствии с законодательством Республики Казахстан относится к гарантированным видам страхования.

90. Любые извещения, заявления, уведомления, объяснения, относящиеся к Договору страхования, должны быть выполнены способом, позволяющим подтвердить его отправку.
91. Отношения между сторонами, не урегулированные Договором страхования, регламентируются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
92. Если в результате изменения законодательства Республики Казахстан отдельные положения настоящих Правил страхования вступают в противоречие с законодательством Республики Казахстан, эти положения автоматически утрачивают силу без соответствующих изменений в Правила страхования. Если одно из положений настоящих Правил страхования становится недействительным, это не затрагивает остальных положений. Недействительное положение заменяется положением юридически допустимым и регулирующим соответствующее отношение.