

	Экземпляр № 1	Басылым 1
ПР-ЮД-06 "NOMAD Life" ӨСК" АҚ "ерікті топтық аннуитеттік сақтандыру ережесі"	Күшіне енді 20.04.2023 ж.	Бет 1- 7-ден

**«Nomad Life» ӨСК» АҚ
Директорлар Кеңесінің
20.04.2023ж.№200423/1
Шешімімен
БЕКІТІЛДІ**



**«NOMAD Life» ӨСК» АҚ-ның
ерікті топтық аннуитеттік сақтандыру
ережесі
ПР-ЮД-06**

Алматы қ., 2023 ж.

1 тарау. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР

1. "Nomad Life" ӨСК " АҚ ерікті топтық аннуитеттік сақтандыру ережелерінде (бұдан әрі – Компания, Ережелер) Қазақстан Республикасының Азаматтық Кодексіне (бұдан әрі - ҚР АҚ), "Сақтандыру қызметі туралы" Қазақстан Республикасының Заңына (бұдан әрі-Заң) және Қазақстан Республикасының басқа да нормативтік құқықтық актілеріне сәйкес әзірленді.

2. Ережелер ерікті топтық аннуитеттік сақтандыруды жүзеге асыру тәртібі мен талаптарын, заңды тұлғалармен ерікті топтық аннуитеттік сақтандыру шарттарын (бұдан әрі – Сақтандыру шарты) жасасу тәртібін айқындайды.

2 тарау. НЕГІЗГІ ҰҒЫМДАР

1. Сақтандыру ережелерінде келесі негізгі ұғымдар қолданылады:

1) **Сақтандырушы** - "аннуитеттік сақтандыру" сыныбы бойынша "өмірді сақтандыру" саласында сақтандыру қызметін жүзеге асыру құқығына уәкілетті органның лицензиясы бар "Nomad Life" ӨСК" АҚ;

2) **Сақтанушы-заңда көзделген талаптарға сәйкес сақтандырушымен сақтандыру шартын жасасқан заңды тұлға;**

3) **Сақтандырылушы (аннуитет)** – сақтандыру шартында айқындалған және сақтандыру шартына сәйкес аннуитеттік төлемдерді алушы болып табылатын жеке тұлға. Егер сақтандыру шартында өзгеше көзделмесе, сақтандырылушының сақтандыру жағдайы басталған күнгі жасы "Зейнетақымен қамсыздандыру туралы" Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес зейнеткерлік жасқа жетпеуге тиіс;

4) **Пайда алушы** – Сақтандырылушы, сақтандырылушы қайтыс болған жағдайда, сақтандыру шартында көрсетілген тұлға, ал ол болмаған жағдайда Сақтандырылған тұлғаның мұрагерлері;

5) **сақтандыру сыйлықақысы** - сақтанушы сақтандыру шартында айқындалған мөлшерде пайда алушыға сақтандыру төлемін жүргізу міндеттемелерін қабылдағаны үшін сақтандырушыға төлеуге міндетті ақша сомасы;

6) **сақтандыру төлемі** - сақтандыру шартында айқындалған мерзім басталған кезде сақтандырушы пайда алушыға төлейтін ақша сомасы;

7) **кеңілдендірілген сақтандыру төлемдері** - сақтандырылған адам қайтыс болған жағдайда сақтандыру шартында көрсетілген адамға, ал ол болмаған жағдайда Сақтандырылған тұлғаның мұрагерлеріне сақтандыру шартында белгіленген уақыт кезеңі ішінде жүзеге асырылатын мерзімді сақтандыру төлемдері;

8) **ерікті топтық аннуитеттік сақтандыру шарты** - сақтанушы мен сақтандырушы арасында сақтандырылушының пайдасына жасалған сақтандыру шарты, оған сәйкес сақтанушы сақтандырушыға сақтандыру сыйлықақысын төлеуге міндеттенеді, ал Сақтандырушы сақтандыру жағдайы басталған кезде сақтандырылушыға (пайда алушыға) сақтандыру шартында айқындалған мөлшерде және мерзімдерде сақтандыру төлемін жүзеге асыруға міндеттенеді.

3-тарау. САҚТАНДЫРУ ОБЪЕКТІСІ

1. Сақтандырылушының (сақтандырылушылардың) сақтандыру шартында белгіленген мерзімге дейін өмір сүруіне байланысты Сақтандырылушының (Сақтандырылушылардың) мүлдіктік мүдделері Сақтандыру ережелері бойынша сақтандыру объектісі болып табылады.

4-тарау. САҚТАНДЫРУ СЫЙЛЫҚАҚЫСЫН АЙҚЫНДАУ ТӘРТІБІ

1. Сақтандыру сыйлықақысының мөлшері сақтандырушы мен Сақтанушы арасындағы келісім бойынша сақтандыруға арналған өтінішке сәйкес айқындалады және сақтандыру шартында көрсетіледі.

2. Шарт бойынша сақтандыру сыйлықақысының жалпы мөлшері әрбір сақтанушы бойынша сақтандыру сыйлықақыларынан құралады.

3. Сақтандыру сыйлықақысын төлеу мөлшері, тәртібі мен мерзімі сақтандыру шартында белгіленеді.

5-тарау. САҚТАНДЫРУ ЖАҒДАЙЫ

1. **Сақтандырылушының** сақтандыру шартында көзделген сақтандыру аннуитеттік төлемін жүзеге асырудың тиісті күніне дейін өмір сүруі сақтандыру жағдайы болып табылады.

2. Егер сақтандыру шартында төлемдерді жүзеге асырудың кепілді кезеңі көзделсе, онда **Сақтандырылушы қайтыс болған жағдайда кепілдік берілген сақтандыру төлемдері** сақтандыру шартында көрсетілген адамға, ал ол болмаған жағдайда сақтандырылушының мұрагерлеріне жүзеге асырылады.

6-тарау. САҚТАНДЫРУ ШАРТЫНЫҢ ҚОЛДАНЫЛУ МЕРЗІМІ МЕН ОРНЫ

1. Сақтандыру шарты сақтанушы сақтандыру шартында көзделген мөлшерде, тәртіппен және мерзімдерде сақтандыру сыйлықақысын төлеген сәттен бастап күшіне енеді және тараптар сақтандыру шарты бойынша өз міндеттемелерін толық орындағанға дейін қолданылады.

2. Сақтандыру шарты Қазақстан Республикасының аумағында да, одан тыс жерлерде де қолданылады.

7-тарау. ЕРІКТІ ТОПТЫҚ АННУИТЕТТІК САҚТАНДЫРУ ШАРТЫН ЖАСАСУ ТӘРТІБІ

1. Сақтандыру шарты жазбаша нысанда жасалады. Сақтандыру шартын жасасу үшін сақтанушының сақтандыру сыйлықақысын есептеу және сақтанушыны, сақтандырылушылар мен пайда алушыларды сәйкестендіру үшін қажетті деректерді қамтитын жазбаша өтініші негіз болып табылады.

Сақтанушы сақтандыруға өтінішке қоса беріледі:

- тіркелген заңды тұлға туралы анықтама;
- сақтандыру шартын жасасу кезінде Сақтанушының мүддесін білдіретін тұлғаның өкілеттігін растайтын құжаттар;
- Сақтанушының бенефициарлық меншік иесінің (заңды тұлғаның құрылтайшысының) жеке басын куәландыратын құжаттар. Егер заңды тұлғаның құрылтайшысы басқа заңды тұлға болып табылған жағдайда, онда Сақтанушының бірінші басшысының жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмесін ұсыну қажет;
- сақтандырылушының (Сақтандырылушылардың) банктік деректемелері;
- сақтандырылушының (Сақтандырылушылардың) жеке басын куәландыратын құжаттың көшірмесі.

2. Сақтандыру шарты түзеу-еңбек мекемелерінде қылмыстық құқық бұзушылық жасағаны үшін жазасын өтеп жатқан террористердің тізбесінде көрсетілген сақтандырылушыға (Сақтандырылушыларға) тергеудегі тергеудегі адамдармен қатысты жасалмайды. Мұндай адамдарға қатысты сақтандыру қорғанысы сақтандырушы көрсетілген мән-жайларды анықтаған

сәттен бастап тоқтатылады, ал олар үшін төленген сақтандыру сыйлықақысы жүзеге асырылған сақтандыру төлемдері мен сақтандырушы шеккен шығыстар шегеріле отырып, сақтанушыға қайтарылуға тиіс. Сақтандырылушы террористер тізбесімен, ФРОМУ (терроризмді қаржыландыру және жаппай қырып-жою қаруын таратуды қаржыландыру) тізбесімен сәйкес келген кезде олар үшін төленген сақтандыру сыйлықақылары қайтарылмайды.

3. Сақтандыру шарты күшіне енгеннен кейін сақтандыру шартына өтініш, сондай-ақ сақтандыру шартына кез келген қосымшалар және Ережелерде нақты айтылған өзге де құжаттар сақтандыру шартын жасайды және оның ажырамас бөліктері болып табылады.

8 тарау. ТАРАПТАРДЫҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ

1. Сақтанушы құқылы:

1) сақтандырушы жүргізген сақтандыру сыйлықақысы мөлшерінің есептеулерімен танысуға;

2) сақтандыру шарты жоғалған жағдайда оның телнұсқасын алуға;

3) сақтандырылушыға (пайда алушыға) сақтандыру төлемін уақтылы жүзеге асыруға;

4) осы Ережелермен танысуға.

2. Сақтанушы міндетті:

1) сақтандыру шартында көзделген мөлшерде, тәртіппен және мерзімдерде сақтандыру сыйлықақысын (сақтандыру жарналарын) төлеуге;

2) Сақтанушының орналасқан жері өзгерген кезде бұл туралы сақтандырушыға хабарлауға. Әйтпесе, Сақтандырушының бұрынғы тұрғылықты жері/орналасқан жері бойынша жіберілген кез келген хабарламасы Тараптар орындаған (жарамды) болып саналады;

3) сақтандыру шартына қатысты кез келген хабарламаларды, өтініштерді, талаптарды, хабарламаларды, түсініктемелерді жазбаша нысанда орындауға және басқа тарапқа тікелей беруге немесе оның жөнелтілгенін растауға мүмкіндік беретін тәсілмен жіберуге;

4) сақтандырушы ай сайынғы сақтандыру төлемдерін жүзеге асыратын сақтандырушының дербес деректері және (немесе) банктік деректемелері өзгерген кезде бұл туралы сақтандырушыға осындай өзгеріс болған күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күн ішінде хабарлауға. Сақтандырушының сақтандырылушының банктік деректемелерінің өзгергені туралы хабардар етпеуі сақтандырушыны дұрыс банктік деректемелер берілгенге дейін сақтандыру төлемдерін уақтылы жүзеге асырмағаны үшін жауапкершіліктен босатады;

5) сақтандырылушыны сақтандыру шарты бойынша оның құқықтары мен міндеттерімен таныстыруға.

3. Сақтандырушы құқылы:

1) сақтанушыдан сақтандыру шартына сәйкес қабылданған міндеттемелердің орындалуын талап етуге;

2) сақтандыру шартында көзделген көлемде және мерзімдерде сақтандыру сыйлықақысын алуға.

3) сақтандырылушының қайтыс болуы туралы акт жазбасына тексеру жүргізуге, сақтандырылушының қайтыс болуы туралы ақпарат алған жағдайда сақтандыру төлемдерін тоқтата тұруға немесе тоқтатуға;

4) тиісті ұйымдардан олардың құзыретіне қарай сақтандыру жағдайына қатысы бар немесе сақтандыру жағдайының басталу фактісін растайтын құжаттарды сұратуға.

4. Сақтандырушы міндетті:

1) сақтанушыны сақтандыру сыйлықақысының мөлшерін есептеумен, осы Ережелермен таныстыруға;

2) сақтандыру жағдайы басталған кезде осы Ережелерде және сақтандыру шартында көзделген мөлшерде, тәртіппен және мерзімдерде сақтандыру төлемін жүзеге асыруға;

3) сақтандыру құпиясын қамтамасыз етуге;

4) Сақтанушы (сақтандырылушы) не олардың өкілі сақтандыру төлемін жүзеге асыру үшін қажетті барлық құжаттарды ұсынбаған жағдайда, құжаттарды толық көлемде алмаған сәттен бастап 5 (бес) жұмыс күні ішінде жетіспейтін құжаттар туралы хабардар етуге.

5) сақтандырылушы қайтыс болған жағдайда сақтандыру шартында белгіленген уақыт кезеңі ішінде пайда алушыға (- ларға) кепілдік берілген төлемдерді (олар болған кезде) жүргізуге.

5. Сақтандырылушы құқылы:

1) сақтандырушы жүргізген сақтандыру төлемдері мөлшерлерінің есептеулерімен танысуға;

2) оның мүдделерін тікелей қозғайтын сақтандыру шартының талаптары туралы ақпаратты тегін алуға;

3) сақтандыру шарты бойынша сақтандыру төлемдерін уақтылы алуға.

6. Сақтандырылушы міндетті:

1) сақтандырылушының (пайда алушының) орналасқан жері өзгерген кезде бұл туралы сақтандырушыға хабарлауға. Әйтпесе, Сақтандырушының бұрынғы тұрғылықты жері/орналасқан жері бойынша жіберілген кез келген хабарламасы Тараптар орындаған (жарамды) болып саналады;

2) егер сақтандырылушының (пайда алушының) орналасқан жері Қазақстан Республикасынан тыс жерде болса, сақтандырушыға (пайда алушыға) хат-хабарды жеткізуге жауапты Қазақстан Республикасында сенім білдірілген тұлға көрсетуге;

3) сақтандыру шартына қатысты кез келген хабарламаларды, өтініштерді, талаптарды, хабарламаларды, түсініктемелерді жазбаша нысанда орындауға және басқа тарапқа тікелей беруге немесе оның жөнелтілгенін растауға мүмкіндік беретін тәсілмен жіберуге құқылы;

4) сақтандырушы ай сайынғы сақтандыру төлемдерін жүзеге асыратын сақтандырылушының (пайда алушының) дербес деректемелері және (немесе) банктік деректемелері өзгерген кезде бұл туралы сақтандырушыға осындай өзгеріс болған күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күн ішінде хабарлауға. Сақтандырушының сақтандырылушының (пайда алушының) банктік деректемелерінің өзгергені туралы хабардар етпеуі сақтандырушыны дұрыс банктік деректемелер берілгенге дейін сақтандыру төлемдерін уақтылы жүзеге асырмағаны үшін жауапкершіліктен босатады.

9 тарау. САҚТАНДЫРУ ТӨЛЕМДЕРІН ЖҮЗЕГЕ АСЫРУ ТӘРТІБІ МЕН ШАРТТАРЫ

1. Сақтандыру шарты бойынша сақтандыру төлемдері сақтандырылушыға сақтандыру шартында айқындалған мөлшерде, мерзімде және кезеңде ай сайынғы кезеңділікпен жүзеге асырылады. Сақтандыру төлеміне салық салу Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен жүргізіледі.

2. Сақтандырушы кез келген уақытта сақтанушыдан сақтандырылушының тірі екендігі туралы дәлелдемелер беруді талап етуге құқылы. Мұндай дәлелдерге мыналар кіруі мүмкін:

1) сақтандырылушының жеке басын куәландыратын не сақтандырушы көрсеткен күнге нотариат куәландырған құжаттың көшірмесін ұсыну;

2) сақтандырушының мекенжайы бойынша және сақтандырушы көрсеткен мерзімдерде жеке келуі.

Мұндай дәлелдемелерді ұсынбау сақтандырушыға сақтандыру төлемдерін ұсынғанға дейін жүзеге асыруды кейінге қалдыру (тоқтата тұру) құқығын береді.

3. Сақтандыру төлемдерін жүзеге асыру Сақтанушы қайтыс болған күні тоқтатылады. Сақтандыру шартында төлемдердің кепілдік берілген кезеңі туралы шарттар болған кезде төлемдер сақтандырылушының тірі немесе жоқ екеніне қарамастан, кепілдік берілген кезең аяқталған күнге дейін жүзеге асырылады.

Сақтандыру төлемдерінің кепілдік берілген кезеңінің ұзақтығы сақтандыру шартында көрсетіледі.

4. Сақтандыру шартында сақтанушы қайтыс болғаннан кейін сақтандыру төлемдері жүзеге асырылған жағдайда кепілдік берілген кезең туралы шарттар болмаған жағдайда, артық төленген сақтандыру төлемдері оларды алған тұлғаның сақтандырушыға қайтаруына жатады.

5. Сақтандырылушы қайтыс болған жағдайда сақтандырушы сақтандыру төлемін сақтандыру шартында белгіленген мөлшерде оның отбасына жерлеуге біржолғы төлем түрінде жүзеге асырады.

6. Сақтандырылушы қайтыс болған жағдайда сақтандырушы сақтандыру шартында көрсетілген адамға, ал ол болмаған жағдайда сақтандырылушының мұрагерлеріне сақтандыру шартында белгіленген уақыт кезеңі ішінде кепілдік берілген сақтандыру (лар) төлемін (лерін) жүзеге асырады.

7. Сақтандыру төлемдерін жүзеге асыру кезінде Сақтандырушы салық агенті ретінде Қазақстан Республикасының салық заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен сақтандырылушының (пайда алушының) табысынан есептелген салық және бюджетке төленетін міндетті төлемдер сомасын төлем көзінен ұстайды.

8. Сақтандыру төлемін сақтандырушы сақтандыруға арналған өтініште/өзгертуге арналған өтініште не Сақтандырушының тиісті сұрау салуына жазбаша жауапта көрсетілген Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банкінде немесе Қазақстан Республикасының резидент емес банкі филиалында ашылған сақтандырылушының (пайда алушының) банктік шотына аударады. Банк деректемелерін немесе олар туралы дұрыс ұсынылмаған ақпаратты ұсынбағаны үшін сақтанушы, сақтандырылушы (пайда алушы) жауапты болады.

9. Сақтандыру төлемдерінің сомаларын аударуға, есепке жатқызуға және төлеуге байланысты банктік қызметтерге ақы төлеу, Егер төлем немесе аударым Қазақстан Республикасының шегінде жүзеге асырылса ғана сақтандырушының өз қаражаты есебінен жүзеге асырылады.

10. Сақтандыру төлемінің валютасы Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы – теңге болып табылады.

10 тарау. САҚТАНДЫРУ ШАРТЫН ТОҚТАТУ ШАРТТАРЫ

1. Сақтандыру шарты мынадай жағдайларда тоқтатылады:

- 1) сақтандыру шартының қолданылу мерзімі өткеннен кейін;
- 2) Сақтандырушының сақтандыру шарты бойынша барлық сақтандырылушы және пайда алушы бойынша сақтандыру төлемін (сақтандыру төлемдерін) жүзеге асыруы;
- 3) сақтандыру шартын Тараптардың бірінің бастамасы бойынша немесе тараптардың келісімі бойынша бұзу;
- 4) сақтандыру шартында және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де жағдайларда.

11 тарау. ДАУЛАРДЫ ШЕШУ ТӘРТІБІ

1. Сақтандыру шартының қолданылу кезеңінде туындайтын барлық даулар келіссөздер жолымен шешіледі.

2. Сақтандыру шартынан туындайтын дау болған кезде сақтанушы (шағын кәсіпкерлік субъектілері), сақтандырылушы дауды реттеу туралы өтінішпен сақтандыру омбудсманына жүгінуге құқылы.

3. Тараптар сақтандыру омбудсменінде келісімге қол жеткізбеген жағдайда даулар Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес сот тәртібімен қаралады.

12 тарау. САҚТАНУШЫ (ПАЙДА АЛУШЫ) ҚАЙТЫС БОЛҒАННАН KEЙІНГІ САҚТАНДЫРУШЫНЫҢ ӘРЕКЕТТЕРІ

1. Сақтанушы немесе пайда алушы сақтандырушыға сақтанушының қайтыс болғаны туралы ол басталған сәттен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде сақтандырушыға мынадай құжаттарды ұсына отырып, жазбаша хабарлауға міндетті:

- кепілдік берілген сақтандыру төлемін жүзеге асыру туралы өтініш;
- сақтанушының қайтыс болуы туралы куәліктің көшірмесі немесе Egov.kz порталынан қайтыс болу туралы хабарлама;
- кепілдендірілген сақтандыру төлемдерін алушы немесе сақтандырылушының мұрагері ретінде Шартта көрсетілген тұлғаның жеке куәлігінің көшірмесі, банктік деректемелері;
- сақтандыру шарты бойынша сақтандыру төлемдерінен тұратын мұрагерлік мүлікке берілген мұрагерлік құқығы туралы куәлік (егер сақтандыру шартында кепілдік берілген сақтандыру төлемдерін алуға құқығы бар тұлға көрсетілмеген жағдайда).

13 тарау. ҚОСЫМША ШАРТТАР

1. Сақтандыру шартына барлық өзгерістер мен толықтырулар Сақтанушының сақтанушы мен сақтандырушы арасында қол қойылған қосымша келісім жасасу жолымен сақтандыру шартына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы өтініші негізінде жүзеге асырылады.

2. Сақтандыру шартына енгізілген өзгерістер мен толықтырулар сақтандырушы мен сақтанушы арасында қол қойылған сақтандыру шартына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы қосымша келісімде көрсетілген күннен бастап, ал егер күшіне ену күні көрсетілмесе, қосымша келісімге қол қойылған күннен бастап күшіне енген болып есептеледі.

3. Сақтандыру шартына қатысты кез келген хабарламаларды, өтініштерді, талаптарды, хабарламаларды, түсініктемелерді жазбаша нысанда орындауға және басқа тарапқа тікелей беруге немесе оларды жөнелтілгенін растауға мүмкіндік беретін тәсілмен жіберуге.