

Издатель: Рийгикогу  
Вид акта: закон  
Вид текста: полный текст  
Дата вступления редакции в силу: 13.01.2019  
Окончание действия редакции: 30.06.2020  
Отметка об опубликовании: RT I, 03.01.2019, 5

## ЗАКОН О НАКОПИТЕЛЬНЫХ ПЕНСИЯХ<sup>1</sup>

Принят 14.04.2004 г.  
RT I 2004, 37, 252  
Вступил в силу 01.05.2004 г.

Изменения внесены следующими нормативно-правовыми актами:

| Принятие   | Опубликование         | Вступление в силу  |
|------------|-----------------------|--|
| 08.12.2004 | RT I 2004, 90, 616    | 01.01.2005   |
| 10.05.2006 | RT I 2006, 26, 193    | 01.01.2007   |
| 22.11.2006 | RT I 2006, 56, 417    | 01.01.2007   |
| 14.11.2007 | RT I 2007, 62, 395    | 01.01.2008   |
| 17.01.2008 | RT I 2008, 7, 52      | 01.01.2009   |
| 23.10.2008 | RT I 2008, 48, 269    | 14.11.2008, частично 01.01.2011  |
| 11.12.2008 | RT I 2008, 60, 331    | 01.01.2010   |
| 14.05.2009 | RT I 2009, 26, 161    | 28.05.2009   |
| 22.04.2010 | RT I 2010, 22, 108    | 01.01.2011 вступает в силу в день, определенный решением Совета Европейского союза о признании недействительным исключения, введенного в отношении Эстонской Республики на основании, предусмотренном частью 2 статьи 140 Договора о функционировании Европейского союза, решение Совета Европейского союза от 13.07.2010 г. № 2010/416/ЕС (Официальный журнал ЕС, L 196, 28.07.2010, стр. 24-26). |
| 17.06.2010 | RT I 2010, 38, 231    | 01.07.2010   |
| 20.10.2010 | RT I, 18.11.2010, 1   | 01.01.2011   |
| 26.01.2011 | RT I, 18.02.2011, 1   | 01.08.2011, частично 28.02.2011 и 01.01.2012   |
| 23.02.2011 | RT I, 24.03.2011, 1   | 03.04.2011, частично 01.08.2011  |
| 07.03.2012 | RT I, 29.03.2012, 1   | 30.03.2012   |
| 06.06.2012 | RT I, 02.07.2012, 2   | 01.01.2013   |
| 13.06.2012 | RT I, 06.07.2012, 1   | 01.04.2013, частично 16.07.2012  |
| 10.10.2012 | RT I, 25.10.2012, 1   | 01.12.2012   |
| 20.11.2013 | RT I, 13.12.2013, 1   | 01.01.2014   |
| 05.12.2013 | RT I, 23.12.2013, 1   | 01.01.2014, частично 01.01.2015 и 01.01.2020   |
| 19.06.2014 | RT I, 29.06.2014, 109 | 01.07.2014, на основании части 4 статьи 107 <sup>3</sup> Закона о Правительстве Республики заменены наименования должностей министров, начиная с редакции, вступившей в силу 1 июля 2014 года.   |

|            |                     |   |
|------------|---------------------|---|
| 19.11.2014 | RT I, 13.12.2014, 1 | 01.01.2016, время вступления в силу изменено на 01.07.2016 [RT I, 17.12.2015, 1]  |
| 10.06.2015 | RT I, 07.07.2015, 1 | 01.01.2016  |
| 25.11.2015 | RT I, 17.12.2015, 1 | 20.12.2015  |
| 09.12.2015 | RT I, 30.12.2015, 5 | 01.01.2016  |
| 15.06.2016 | RT I, 08.07.2016, 1 | 01.01.2017  |
| 12.10.2016 | RT I, 25.10.2016, 1 | 26.10.2016  |
| 14.12.2016 | RT I, 31.12.2016, 3 | 10.01.2017  |
| 07.06.2017 | RT I, 26.06.2017, 1 | 06.07.2017, частично 01.05.2018 и 01.09.2018  |
| 19.06.2017 | RT I, 03.07.2017, 2 | 13.07.2017, частично 01.01.2018 и 21.05.2018  |
| 19.06.2017 | RT I, 07.07.2017, 2 | 01.01.2018  |
| 26.10.2017 | RT I, 17.11.2017, 3 | 23.02.2018 – время вступления в силу изменено: вступает в силу в день, установленный директивой Европейского Парламента и Совета (ЕС) 2016/97 о дистрибуции страховых услуг (новая редакция) (Официальный журнал ЕС L 26, 02.02.2016, стр. 19–59), [RT I, 30.12.2017, 3] – директива Европейского Парламента и Совета (ЕС) 2018/411, от 14 марта 2018, согласно которой изменяется директива (ЕС) 2016/97 в связи с датой применения мер по транспозиции стран-участниц (Официальный журнал ЕС L 76, 19.03.2018, стр. 28-29) – 01.10.2018 |
| 15.11.2017 | RT I, 28.11.2017, 2 | 01.01.2018  |
| 13.12.2017 | RT I, 30.12.2017, 3 | 03.01.2018  |
| 21.11.2018 | RT I, 07.12.2018, 1 | 17.12.2018, частично 01.01.2019   |
| 12.12.2018 | RT I, 28.12.2018, 1 | 13.01.2019  |
| 12.12.2018 | RT I, 03.01.2019, 1 | 01.01.2021, частично 13.01.2019   |

## Глава I

### ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

#### Статья 1. Сфера регулирования и цель Закона

Настоящий Закон устанавливает условия и порядок осуществления взносов и выплат накопительной пенсии с целью предложения лицам дополнительного дохода в пенсионном возрасте, помимо государственного пенсионного страхования.  
[RT I, 29.03.2012, 1 – в силе с 30.03.2012]

#### Статья 2. Накопительная пенсия

(1) Видами накопительной пенсии являются:

- 1) обязательная накопительная пенсия;
- 2) дополнительная накопительная пенсия.

(2) Обязательной накопительной пенсией является предусмотренная Законом периодическая компенсация, для получения которой согласно настоящему Закону и Закону о социальных

налогах приобретаются паи обязательного пенсионного фонда, выплата которых производится за счет пенсионного фонда или страховщиком.

(3) Дополнительной накопительной пенсией является компенсация, для получения которой приобретаются паи добровольного пенсионного фонда или заключается договор страхования дополнительной накопительной пенсии в соответствии с установленными настоящим Законом условиями и в отношении которой применяются льготы, предусмотренные Законом о подоходном налоге.

### **Статья 3. Пенсионный фонд**

(1) Пенсионным фондом является договорный инвестиционный фонд, основной целью которого является создание для собственников паев пенсионного фонда возможности получения накопительной пенсии на условиях и в порядке, установленных в настоящем Законом и Законом об инвестиционных фондах.

(2) Видами пенсионного фонда являются:

- 1) обязательный пенсионный фонд;
- 2) добровольный пенсионный фонд, в том числе пенсионный фонд работодателя.

[RT I, 29.03.2012, 1 – в силе с 30.03.2012]

(3) Взносы в обязательный пенсионный фонд и выплаты из него производятся в связи с получением обязательной накопительной пенсии.

(4) Взносы в добровольный пенсионный фонд и выплаты из него производятся в связи с получением дополнительной накопительной пенсии.

(5) Пенсионным фондом работодателя является добровольный пенсионный фонд, в который взносы за своих работников, за указанных в части 3 статьи 2 Закона о государственной службе лиц и чиновников (далее – *служащих*), а также за своих членов органов управления и контрольных органов, в значении статьи 9 Закона о подоходном налоге, может вносить только указанный в условиях данного пенсионного фонда работодатель.

[RT I, 06.07.2012, 1 – в силе с 01.04.2013]

### **Статья 4. Наименование пенсионного фонда**

[Статья недействительна - RT I, 31.12.2016, 3 – в силе с 10.01.2017]

### **Статья 5. Применение Закона об инвестиционных фондах и Закона об административном делопроизводстве**

(1) К пенсионному фонду, действующему управляющему пенсионным фондом или его филиалу (далее оба – *управляющий пенсионным фондом*), лицу, осуществляющему деятельность в качестве управляющего пенсионными фондами, депозиторию пенсионного фонда, а также в отношении осуществления взносов в счет накопительной пенсии и выплат за счет нее применяются положения Закона об инвестиционных фондах, если настоящим Законом не предусмотрено иначе.

[RT I, 31.12.2016, 3 – в силе с 10.01.2017]

(2) Права и обязанности, вытекающие из паев пенсионных фондов, а также сделки с паями пенсионных фондов устанавливаются Законом об инвестиционных фондах вместе с учетом особенностей, вытекающих из настоящего Закона. При взыскании паев пенсионных фондов применяются положения, указанные в частях 11–13 статьи 64 Закона об инвестиционных фондах.

[RT I, 31.12.2016, 3 – в силе с 10.01.2017]

(3) К предусмотренному настоящим Законом административному производству применяются предписания Закона об административном делопроизводстве, с учетом особенностей, вытекающих из настоящего Закона, Закона об инвестиционных фондах и Закона о финансовой инспекции.

## **Глава II**

### **ОБЯЗАТЕЛЬНАЯ НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПЕНСИЯ**

#### **Раздел 1.**

#### **Взнос обязательной накопительной пенсии**

##### **Статья 6. Обязанное лицо**

Обязанными лицами являются предусмотренные частью 1 статьи 6 Закона о подоходном налоге резиденты – физические лица, за которых плательщики социального налога обязаны уплачивать социальный налог, или которые сами за себя выплачивают социальный налог, которые также обязаны производить платежи в счет обязательной накопительной пенсии (далее – *платеж*) с выплат, предусмотренных статьёй 7 настоящего Закона.

##### **Статья 7. Объект платежа**

(1) Платежи производятся в указанные в части 3 настоящей статьи сроки с выплат, указанных в пунктах 1-6, 8 и 9 части 1 статьи 2, и в пункте 2 части 1 статьи 6 Закона о социальном налоге.  
[RT I 2006, 26, 193 – в силе с 01.01.2007]

(2) Платеж не производится с сумм, указанных в пункте 7 части 1 статьи 2 и в статье 3 Закона о социальном налоге, а также с сумм, выплачиваемых лицам, упомянутым в статье 6 Закона о социальном налоге, а также с компенсаций по страхованию от безработицы, предусмотренных Законом о страховании от безработицы.

(2<sup>1</sup>) Согласно Закону об упрощенном налогообложении доходов с предпринимательства, с поступивших на предпринимательский счет сумм уплачивается в указанный в части 3 настоящей статьи промежуток времени платеж в соответствии с упомянутым законом, не применяя установленное в части 1 настоящей статьи и статей 8, 9 и 11 настоящего Закона.  
[RT I, 07.07.2017, 2 – в силе с 01.01.2018]

(3) Обязанность уплаты платежа возникает у обязанного лица 1 января года, следующего за годом достижения обязанным лицом 18-летнего возраста, и заканчивается 31 декабря в первый

год возврата принадлежащих обязанному лицу паев обязательного пенсионного фонда на основании части 2 статьи 40 настоящего Закона.

[RT I 2008, 48, 269 - в силе с 14.11.2008]

## **Статья 8. Период производства платежей**

(1) Периодом производства платежей является календарный месяц.

(2) В случае предпринимателей - физических лиц периодом производства платежей является календарный год.

## **Статья 9. Ставка платежа**

Ставка взноса составляет 2% от выплат, указанных в части 1 статьи 7 настоящего Закона.

## **Статья 10. Дополнительный взнос**

(1) Обязанному лицу, который воспитывает проживающего в Эстонии ребенка в возрасте до трех лет, является родителем супругом(ой) родителя, опекуном или родителем попечительской семьи в значении части 2 статьи 45<sup>5</sup> Закона о социальном обеспечении (далее в данной статье – *родитель*), выделяется из государственного бюджета в обязательный пенсионный фонд (далее в данной главе – *пенсионный фонд*) для осуществления взноса дополнительно 4% от выплачиваемого в Эстонии среднего облагаемого социальным налогом дохода за один календарный месяц (далее – *дополнительный взнос*) на каждого ребенка в возрасте до трех лет. Дополнительный взнос в пенсионный фонд осуществляется разом за одного родителя.

[RT I, 28.11.2017, 2 – в силе с 01.01.2018]

(2) Средний доход по Эстонии за один календарный месяц, облагаемый социальным налогом, определяется Департаментом социального страхования на основании статьи 38 Закона о семейных пособиях.

[RT I, 08.07.2016, 1 – в силе с 01.01.2017]

(2<sup>1</sup>) На основании данных, внесенных в информационную систему социальной защиты, Департамент социального страхования проверяет соответствие установленных в данной статье лиц условиям получения дополнительных взносов, и сообщает лицам о возникновении права на получение дополнительных взносов. Департамент социального страхования отправляет лицам соответствующее извещение на адреса электронной почты этих лиц или способом, указанным в пунктах 2 и 3 части 1 статьи 27 Закона об общей части Социального кодекса.

[RT I, 08.07.2016, 1 – в силе с 01.01.2017]

(2<sup>2</sup>) Соответствие условий, указанных в части 2<sup>1</sup> настоящей статьи, проверяется на основании следующих данных:

- 1) общие данные лица – личный код, фамилия и имя, данные места жительства и контактные данные, данные о семейном положении, смерти, признании умершим, пропавшим без вести или объявлении в розыск или назначении опеки, данные о лишении права попечения над личностью, данные о виде на жительство или праве на проживание и гражданстве;
- 2) данные о резидентстве в значении части 1 статьи 6 Закона о подоходном налоге;
- 3) данные о социальных налогах лица;

- 4) данные об оформлении лица в качестве опекуна;
- 5) данные о присоединении к обязательному пенсионному фонду лица, родившегося до 1 января 1983 года;
- 6) данные о назначении и выплате лицу государственной пенсии.  
[RT I, 08.07.2016, 1 – в силе с 01.01.2017]

(3) Для ходатайства об осуществлении и прекращении дополнительных взносов родитель представляет заявление в Департамент социального страхования.  
[RT I, 08.07.2016, 1 – в силе с 01.01.2017]

(4) В указанное в части 3 настоящей статьи заявление вносятся фамилия и имя, личный код, место жительства и контактные данные ходатайствующего лица, а также четко выраженное волеизъявление, в отношении какого ребенка лицо желает осуществлять взносы, а также подтверждение соответствия установленным в настоящем законе условиям. В заявление также вносятся фамилия и имя, личный код и данные о месте жительства ребенка подающего ходатайство лица. Если родители желают поочередно пользоваться правом на дополнительные взносы на основании части 10 настоящей статьи, то в ходатайство вносится согласие только того родителя, за которого до настоящего времени делались дополнительные взносы.  
[RT I, 08.07.2016, 1 – в силе с 01.01.2017]

(5) [Часть недействительна - RT I, 08.07.2016, 1 – в силе с 01.01.2017]

(6) [Часть недействительна - RT I, 08.07.2016, 1 – в силе с 01.01.2017]

(7) Право на дополнительные взносы возникает с момента рождения ребенка. В месяц рождения ребенка и в месяц достижения ребенком трехлетнего возраста размер дополнительного взноса вычисляется пропорционально числу дней, за которые у родителя имеется право на дополнительный платеж.

(8) Периодом выплаты дополнительного взноса является один календарный месяц, и дополнительный взнос осуществляется ежемесячно за предыдущий календарный месяц. Дополнительные взносы осуществляются задним числом за указанные в части 3 настоящей статьи календарные месяцы, предшествовавшие подаче заявления, но не более чем за шесть календарных месяцев, предшествовавших подаче заявления.

(9) Если родители не приходят к соглашению по поводу использования права на дополнительные взносы и спор решается в суде, дополнительные взносы делаются также за те календарные месяцы, на протяжении которых у указанного в части 1 настоящей статьи родителя было право на дополнительные взносы, однако не более чем за шесть календарных месяцев в обратном порядке, предшествовавших обращению в суд. Указанное в части 3 настоящей статьи заявление необходимо подать в Департамент социального страхования в течение шести месяцев начиная с вступления в силу решения суда.

(10) Если родители желают поочередно пользоваться правом на дополнительные взносы, то новое ходатайствующее о дополнительных взносах лицо подает в Департамент социального страхования заявление, указанное в части 3 настоящей статьи, в котором содержится согласие того родителя, за которого до настоящего времени производились дополнительные взносы.  
[RT I, 08.07.2016, 1 – в силе с 01.01.2017]

(11) Если у одного из родителей есть право на надбавку к пенсии, согласно пункту 2 части 1<sup>1</sup> статьи 24 Закона о государственном пенсионном страховании, и он желает воспользоваться правом на надбавку к пенсии согласно второму предложению части 6 статьи 24 Закона о государственном пенсионном страховании, то он подает в Департамент социального страхования заявление, указанное в части 3 настоящей статьи, о прекращении осуществления дополнительных взносов, в котором содержится согласие того родителя, за которого до этого времени производились дополнительные взносы. Заявление о прекращении осуществления дополнительных взносов может подать также родитель, за которого до этого времени делались дополнительные взносы.

[RT I, 08.07.2016, 1 - в силе с 01.01.2017]

(12) За дополнительный взнос родитель получает паи пенсионного фонда в соответствии с положением, установленным в части 3 статьи 19 настоящего Закона.

(13) Положения, установленные в настоящей статье, и положения, установленные в статьях 17, 19 и 21 настоящего Закона в отношении обязанного лица, применяются также согласно части 1 статьи 6 Закона о подоходном налоге к родителю-резиденту, воспитывающему проживающего в Эстонии ребенка младше трех лет, который еще не является обязанным лицом в значении настоящего Закона.

[RT I, 02.07.2012, 2 - в силе с 01.01.2013]

(14) Департамент социального страхования отправляет извещение о начале осуществления дополнительных взносов на адрес электронной почты или передает извещение способом, указанным в пунктах 2 и 3 части 1 статьи 27 Закона об общей части Социального кодекса, того родителя, который не подал заявления о осуществлении дополнительных взносов на основании части 3 настоящей статьи. Если заявление о прекращении осуществления дополнительных взносов подается на основании части 11 настоящей статьи, то извещение таким же способом отправляется тому родителю, за которого до этого времени производились дополнительные взносы.

[RT I, 08.07.2016, 1 - в силе с 01.01.2017]

(15) Департамент социального страхования применяет к предусмотренной в настоящей статье социальной защите положения Закона об общей части Социального кодекса.

[RT I, 08.07.2016, 1 – в силе с 01.01.2017]

## **Статья 10<sup>1</sup>. Взносы в обязательный пенсионный фонд по окончании работы в учреждениях Европейских сообществ**

(1) Обязанное лицо, отвечающее условиям согласно постановлению Совета (ЕЭС, ЕВРАТОМ, ЕОУС) № 259/68, которым устанавливаются кадровые правила для служащих Европейских объединений и условия службы прочих служащих Европейских объединений, а также временно применяемые к чиновникам комиссии особые меры (Официальный журнал ЕС L 56, 4.03.1968, стр. 1–7) (далее – *постановление Совета*), имеет право на отчисление в пенсионный фонд 6/22 из накопленных во время работы в учреждениях Европейских объединений пенсионных средств в соответствии с порядком, установленном на основании части 2<sup>1</sup> статьи 12 Закона о государственном пенсионном страховании.

(2) За указанный в части 1 настоящей статьи взнос обязанное лицо получает паи пенсионного фонда согласно положению, установленному в части 3 статьи 19 настоящего Закона.

[RT I 2007, 62, 395 - в силе с 01.01.2008]

## **Статья 11. Порядок уплаты платежа**

(1) Плательщик социального налога, указанный в статье 4 Закона о социальном налоге, обязан:

- 1) проверять по личному коду, является ли получатель выплаты, указанной в пунктах 1, 3, 8 и 9 части 1 статьи 2, а также в пункте 2 части 1 статьи 6 Закона о социальном налоге, обязанным лицом, и удерживать из этой выплаты обязанному лицу платежи по ставке согласно статье 9 настоящего Закона;

[RT I 2006, 26, 193 - в силе с 01.01.2007]

- 2) проверять по личному коду, является ли получатель выплаты, указанной в пунктах 4 и 6 части 1 статьи 2 Закона о социальном налоге, обязанным лицом, и удерживать из этой выплаты обязанным лицам платежи по ставке, установленной статьей 9 настоящего Закона, за исключением случаев, когда получающее выплату лицо занесено в Коммерческий регистр в качестве физического лица – предпринимателя (далее – *физическое лицо-предприниматель*), или является зарегистрированным нотариусом или судебным исполнителем в Налогово-Таможенном департаменте, и плата является частью дохода от предпринимательской деятельности получателя;

[RT I, 23.12.2013, 1 - в силе с 01.01.2014]

- 3) проверять по личному коду, имеет ли лицо, подавшее в соответствии с частью 3 статьи 10 настоящего Закона заявление о ходатайстве дополнительного взноса, право на дополнительные взносы, и вычислять размер дополнительного взноса в установленном в статье 10 настоящего Закона порядке;

[RT I, 02.07.2012, 2 - в силе с 01.01.2013]

- 4) зачислять удержанные платежи к 10-му числу следующего за производством выплат месяца и исчисленные на основании пункта 3 настоящей части дополнительные взносы на счет Налогово-Таможенного департамента, и представлять к тому же сроку в Налогово-таможенный департамент декларацию;

[RT I, 02.07.2012, 2 - в силе с 01.01.2013]

- 5) выдавать лицу, которому выплачивались суммы, установленные в пунктах 1 и 2 настоящей части, или за которого осуществлялись предусмотренные частью 1 статьи 10 настоящего Закона дополнительные взносы, по его запросу к 1 февралю следующего года справку об удержанных суммах платежей или касательно дополнительных взносов или в случае его увольнения с работы указанная справка выдается вместе с окончательным расчетом.

[RT I, 02.07.2012, 2 - в силе с 01.01.2013]

(1<sup>1</sup>) В случае объявления плательщика социального налога банкротом представляется декларация, указанная в пункте 4 части 1 настоящей статьи касательно части платежного периода отдельно до и после объявления банкротом.

[RT I, 18.11.2010, 1 - в силе с 01.01.2011]

(1<sup>2</sup>) Министерство финансов устанавливает постановлением:

- 1) форму декларации, указанную в пункте 4 части 1 настоящей статьи;

- 2) форму справки, указанную в пункте 5 части 1 настоящей статьи.

[RT I, 02.07.2012, 2 - в силе с 01.01.2013]



(2) Если предприниматель – физическое лицо обязан согласно настоящему Закону производить платежи, то Налогово-таможенный департамент обязан подсчитать на основании налоговой декларации о доходах физического лица и данных регистра о субъектах налога сумму платежа с указанного в пункте 5 части 1 статьи 2 Закона о социальном налоге дохода по ставке, установленной статьей 9 настоящего Закона, и выдать предпринимателю – физическому лицу платежное извещение о сумме подлежащего уплате платежа не позднее 1 сентября года, следующего за периодом обложения социальным налогом. Налоговое извещение не выдается в случае декларации, поданной в электронном виде. Налоговый управляющий публикует налоговый расчет в электронной среде «e-maksuamet/e-toll» Налогово-таможенного департамента и сообщает о сроке возникновения обязанностей и о возможности ознакомиться с расчетом налога в электронной среде «e-maksuamet/e-toll».

[RT I, 07.12.2018, 1 — в силе с 01.01.2019]

(3) Предприниматель – физическое лицо обязан перечислить указанную в части 2 настоящей статьи сумму платежа на банковский счет Налогово-таможенного департамента к 1 октября года, следующего за периодом обложения социальным налогом.

(4) Учет платежей, производимый работниками этих учреждений, состав, общие данные или конкретные рабочие задачи которых являются государственной тайной, производится в порядке, установленном постановлением министра финансов.

(5) [Часть недействительна - RT I 2010, 22, 108 - в силе с 01.01.2011]

## **Статья 12. Передача держателю регистра поступивших средств и данных**

(1) Налогово-таможенный департамент зачисляет суммы поступивших платежей, дополнительных взносов и установленных в части 1 статьи 10<sup>1</sup> настоящего Закона сумм взноса на банковский счет держателя Пенсионного регистра (далее – *держатель регистра*) в течение 15 рабочих дней со дня поступления платежей.

[RT I, 26.06.2017, 1 – в силе с 06.07.2017]

(2) Одновременно с перечислением сумм, указанных в части 1 настоящей статьи, Налогово-таможенный департамент передает держателю регистра следующие данные касательно лиц, суммы которых были перечислены на счет держателя регистра:

1) имя лица;

2) личный код;

3) сумма платежа;

4) сумма дополнительного взноса;

4<sup>1</sup>) сумма взноса, установленная в части 1 статьи 10<sup>1</sup> настоящего Закона;

[RT I 2007, 62, 395 - в силе с 01.01.2008]

5) регистрационный код сборщика платежей или, в случае физического лица-предпринимателя, личный код плательщика.

(3) Порядок передачи данных и перечисления средств держателю регистра, а также порядок исправления сопутствующих им ошибок устанавливает министр финансов распоряжением о паях обязательного пенсионного фонда.

(4) Перечисление сумм указанной в частях 4 и 4<sup>1</sup> статьи 10 Закона о социальном налоге части социального налога, предназначенной на обязательную накопительную пенсию, и передача данных держателю регистра производится в порядке, установленном в статьях 10 и 11 Закона о социальном налоге.

### **Статья 13. Полномочия Налогово-Таможенного департамента при администрировании платежа**

(1) В отношении платежей применяются положения о налогах, установленные Законом о налогообложении. Налогово-таможенный департамент проверяет правильность оплаты платежа, при необходимости определяет суммы платежей, подлежащих уплате, взыскивает их в порядке, установленном Законом о налогообложении, и применяет допустимые Законом меры принуждения к выполнению обязанностей.

(2) В отношении сборщиков платежей применяются положения о сборщиках налогов, установленные Законом о налогообложении, и в отношении обязанных лиц — положения о налогоплательщиках, установленные Законом о налогообложении. В отношении названных лиц применяются санкции, предусмотренные Законом о налогообложении и иными карательными законами в отношении налогоплательщиков и сборщиков налогов за невыполнение установленных законом обязанностей.

## **Раздел 2.**

### **Подача заявления о выборе фонда и открытие пенсионного счета**

#### **Статья 14. Выбор пенсионного фонда**

(1) Для приобретения паев пенсионного фонда лицо должно подать в пенсионный фонд заявление о выборе фонда (далее – *заявление о выборе*).

[RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 01.08.2011]

(2) Право подачи заявления о выборе фонда возникает у лица по достижении им 18-летнего возраста. При наличии письменного согласия законного представителя заявление о выборе фонда может подать также лицо, достигшее 16 лет.

(2<sup>1</sup>) При наличии письменного согласия от законного представителя заявление о выборе фонда может подать также лицо младше 16 лет, имеющее право на дополнительные взносы согласно статье 10 настоящего Закона.

[RT I, 02.07.2012, 2 – в силе с 01.01.2013]

(3) В случае наследования паев пенсионного фонда ограниченно дееспособным наследником, заявление о выборе фонда подает его законный представитель.

(3<sup>1</sup>) При подаче заявления о выборе фонда за ограниченно дееспособного наследника, а также в случае заверения своим письменным согласием заявления о выборе лица младше 18 лет его законным представителем, согласие суда, указанное в части 1 статьи 131 и части 1 статьи 188 Закона о семье, не требуется.

[RT I, 02.07.2012, 2 - в силе с 01.01.2013]

(4) С подачей заявления о выборе фонда лицо обязуется производить платежи обязательной накопительной пенсии в отмеченный в заявлении о выборе фонда пенсионный фонд в соответствии с условиями и порядком, установленными в настоящем Законе.

(5) При подаче заявления о выборе фонда лицо должно иметь равную возможность для ознакомления с условиями, проспектами и основной информацией всех зарегистрированных пенсионных фондов.

[RT I, 31.12.2016, 3 – в силе с 10.01.2017]

(5<sup>1</sup>) Подача заявления о выборе или приобретении паев обязательного пенсионного фонда не может являться предварительным условием для заключения или изменения договора о страховых, финансовых или инвестиционных услугах, а также для получения внешней прибыли какого-либо иного обязательного пенсионного фонда, а также условие вышеназванных договоров или получение внешней прибыли какого-либо другого пенсионного фонда не могут зависеть от подачи заявления о выборе или приобретении паев обязательного пенсионного фонда.

[RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 01.08.2011]

(6) В случае неподачи заявления о выборе фонда применяются положения части 3 статьи 19 настоящего Закона.

## **Статья 15. Заявление о выборе**

(1) В заявлении о выборе указывается:

1) имя лица;

2) личный код;

3) контактные данные лица;

4) предпочтения лица касательно способа передачи ему сообщений и предоставления соответствующих полномочий;

5) наименование пенсионного фонда, в который лицо желает начать делать взносы;

[RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 01.08.2011]

6) подтверждение лица относительно того, что у него была возможность ознакомиться с возможностями, проспектами и основной информацией всех зарегистрированных пенсионных фондов;

[RT I, 31.12.2016, 3 – в силе с 10.01.2017]

7) подтверждение лица относительно согласия с условиями выбранного им пенсионного фонда;

8) [пункт недействителен - RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 01.08.2011]

9) [пункт недействителен - RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 01.08.2011]

10) дата подачи заявления;

11) подпись лица, кроме тех случаев, когда заявление представлено в форме, позволяющей письменное воспроизведение и идентификацию лица.

(2) Указанные в части 1 настоящей статьи данные предоставляются в заявлении о выборе в заданной держателем регистра форме, при этом в заявлении о выборе в алфавитном порядке и на равных условиях должны быть указаны официальные наименования всех обязательных пенсионных фондов, которые опубликованы на веб-странице Финансовой инспекции, условия которых зарегистрированы в Финансовой инспекции.

[RT I, 03.07.2017, 2 – в силе с 13.07.2017]

## **Статья 16. Подача заявления о выборе фонда**

(1) Заявление о выборе фонда представляется выбранному лицом управляющему счетами Пенсионного регистра, или страховщику, или управляющему пенсионным фондом, которым на основании статьи 37<sup>1</sup> Закона о центральном регистре ценных бумаг присваивается статус управляющего счетом (далее оба - *управляющий счетом*), в письменном виде или в форме, обеспечивающей возможность его письменного воспроизведения и идентификации лица.

[RT I, 26.06.2017, 1 – в силе с 06.07.2017]

(2) Управляющий счетом устанавливает на основании удостоверяющего личность документа личность лица, уполномоченного подать заявление о выборе фонда, или его представителя, и незамедлительно передает данные заявления о выборе фонда держателю регистра на условиях и в порядке, установленных Законом о центральном регистре ценных бумаг и изданных на его основании правовых актов, а также на условиях и в порядке, установленных держателем регистра на их основании.

[RT I, 26.06.2017, 1 – в силе с 06.07.2017]

(2<sup>1</sup>) В случае, указанном в части 2<sup>1</sup> статьи 14 настоящего Закона, лицо представляет управляющему счетом вместе с заявлением о выборе фонда свидетельство о рождении того ребенка, в отношении которого он, согласно статье 10 настоящего Закона, имеет право на дополнительные взносы.

[RT I, 02.07.2012, 2 - в силе с 01.01.2013]

(3) Лицо, достигшее 18-летнего возраста, может лично представить заявление о выборе фонда непосредственно держателю регистра, если:

1) предъявителю заявления о выборе фонда выдан сертификат проставления электронно-цифровой подписи в соответствии с требованиями, установленными в Законе о трастовых услугах по электронной идентификации и электронным сделкам, и заявление о выборе фонда подается за электронно-цифровой подписью через веб-страницу держателя регистра, используя предназначенное для этого программное приложение;

[RT I, 03.07.2017, 2 – в силе с 13.07.2017]

2) личность заявителя устанавливается согласно обоюдному соглашению между держателем регистра и управляющим счетами при помощи соответствующих организационных, технических и программных средств обработки информации, а заявление о выборе фонда подается в форме, обеспечивающей возможность его письменного воспроизведения и идентификации лица.

(4) Заявление о выборе подается лично или через представителя.

(5) Законный представитель лица или его уполномоченный представитель, имеющий письменное подтверждение полномочий, может подать заявление о выборе фонда от имени лица, достигшего 16-летнего возраста.

(6) Если заявление о выборе подается через представителя, последний устанавливает личность представляемого на основании удостоверяющего личность документа. Представитель

подтверждает управляющему счетами свои представительские полномочия и прилагает к заявлению о выборе фонда копию документа, удостоверяющего личность представляемого.

(7) Заявление, поданное от имени другого лица без права на представительство, считается действительным, если лицо, от имени которого лицо без права на представительство подало заявление о выборе фонда, не оспорит этого в течение 30 дней со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о подаче заявления о выборе фонда.

(7<sup>1</sup>) Управляющий счетами взимает плату за подачу заявления о выборе фонда, одинаково и в одинаковом размере, независимо от того, в отношении какого обязательного пенсионного фонда было подано заявление о выборе фонда.

[RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 01.08.2011]

(8) Заявление о выборе фонда, поданное держателю регистра или управляющему счетами, не может быть отозвано.

(9) [Часть недействительна - RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 01.08.2011]

## **Статья 17. Пенсионный счет**

(1) Держатель регистра на основании заявления о выборе фонда открывает обязанному лицу пенсионный счет для учета принадлежащих ему паев пенсионного фонда.

(2) Пенсионный счет не открывается, если заявление о выборе фонда не соответствует требованиям, установленным правовыми актами, личный счет, указанный в заявлении о выборе фонда, является неправильным или если заявление о выборе фонда подано лицом, не имеющим на то права.

(3) Держатель регистра незамедлительно уведомляет лицо, подавшее заявление о выборе фонда, или управляющего счетами об отказе в открытии пенсионного счета и причинах отказа путем передачи через информационную систему соответствующего электронного извещения об ошибке. Управляющий счетом незамедлительно оповещает об уведомлении об ошибке лицо, подавшее заявление о выборе. Для открытия пенсионного счета лицо должно подать новое заявление о выборе фонда, соответствующее всем установленным требованиям.

(4) Указанное в части 3 настоящей статьи извещение об ошибке должно содержать:

- 1) правовую основу отказа в открытии пенсионного счета;
- 2) обоснование отказа в открытии пенсионного счета;
- 3) дату передачи извещения об ошибке.

(5) Помимо обязанных лиц, подавших заявление о выборе фонда, держатель регистра открывает пенсионные счета также для других обязанных лиц. Пенсионные счета открываются на основании данных, полученных от Налогово-таможенного департамента согласно части 2 статьи 12 настоящего Закона.

(6) Пенсионный счет открывается незамедлительно после поступления держателю регистра данных заявления о выборе фонда или поступления перечисленных в части 2 статьи 12 настоящего Закона данных, за исключением случаев, указанных в части 2 настоящего Закона.

(7) Установление перечня данных, подлежащих занесению на пенсионный счет, а также производство в нем записей, уведомление лица о записях и взимание платы за услуги, связанные с ведением пенсионного счета, производится на условиях и в порядке, установленном Законом об инвестиционных фондах, Законом о центральном регистре ценных бумаг и изданными на их основании правовыми актами, а также в порядке и на условиях, указанных в преискуранте держателя регистра.

[RT I, 26.06.2017, 1 – в силе с 06.07.2017]

(8) Распоряжения владельца пенсионного счета относительно выполнения перечисления или совершения иных действий, предусмотренных настоящим Законом, должны соответствовать требованиям, установленным держателем регистра.

(9) Владелец пенсионного счета обязан незамедлительно сообщить управляющему счетом или в случае, указанном в части 3 статьи 16 настоящего Закона, — держателю регистра об изменении данных в заявлении о выборе фонда или данных, указанных в части 1 статьи 21, части 1 статьи 25, части 1 статьи 29 настоящего Закона.

(10) Держатель регистра ежегодно не позднее 1 декабря передает Налогово-таможенному департаменту перечисленные в пунктах 1 и 2 части 1 статьи 15 настоящего Закона данные о владельцах пенсионных счетов, подавших заявления о выборе фонда в период с 1 ноября предыдущего года по 31 октября года передачи данных.

### **Раздел 3.**

#### **Приобретение паев пенсионного фонда**

##### **Статья 18. Взносы в пенсионный фонд**

Взносы в пенсионный фонд производятся:

- 1) при поступлении держателю регистра денежных средств, указанных в статье 12 настоящего Закона и в частях 4 и 4<sup>1</sup> статьи 10 Закона о социальном налоге.
- 2) при смене паев пенсионного фонда со стороны владельца паев согласно статьям 23-27 настоящего Закона;
- 3) при приобретении паев пенсионного фонда со стороны управляющего пенсионным фондом в соответствии с положениями статей 68–71 Закона об инвестиционных фондах;  
[RT I, 31.12.2016, 3 – в силе с 10.01.2017]
- 4) при приобретении паев в случае ликвидации другого пенсионного фонда, согласно положениям, установленным в статьях 37-39 настоящего Закона;
- 5) при приобретении паев для возмещения ущерба в порядке, установленном в статьях 34 и 35 настоящего Закона и статьях 70-73 Закона о Гарантийном фонде.

##### **Статья 19. Условия производства взносов**

- (1) При осуществлении взносов в пенсионный фонд лицо приобретает соответствующее размеру взноса количество эмитируемых управляющим пенсионным фондом паев.
- (2) Лицо может одновременно производить взносы только в один пенсионный фонд.

(3) Взносы производятся в пенсионный фонд, указанный в заявлении о выборе фонда, или при отсутствии заявления о выборе фонда — в пенсионный фонд, выбранный держателем регистра путем жеребьевки. Порядок проведения жеребьевки держатель регистра должен предварительно согласовать с министром финансов.

(4) Если производство взносов в определенный держателем регистра пенсионный фонд началось и обязанное лицо подало заявление о выборе фонда, то держатель регистра заменяет путем жеребьевки выбранный пенсионный фонд на указанный в заявлении о выборе пенсионный фонд незамедлительно, но не позднее, чем на третий рабочий день, считая с момента принятия заявления о выборе держателем регистра.

[RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 01.08.2011]

(5) Управляющий фондом эмитирует паи по эмиссионной цене паев. Управляющий фондом не берет с обязанного лица прочей платы за осуществление взносов в пенсионный фонд, эмиссию паев и связанную с этим деятельность.

[RT I 2008, 48, 269 – в силе с 01.01.2011]

(6) [Часть недействительна - RT I 2008, 48, 269 - в силе с 01.01.2011]

## **Статья 20. Запрет на ограничение взносов**

При эмиссии паев пенсионного фонда условиями пенсионного фонда не могут предусматриваться ограничения количества приобретаемых одновременно паев и суммы, подлежащей уплате за них.

## **Статья 21. Производство взносов в новый пенсионный фонд**

(1) Обязанное лицо может начать делать взносы в новый пенсионный фонд, подав управляющему счетом или держателю регистра новое заявление о выборе фонда.

[RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 01.08.2011]

(2) [Часть недействительна - RT I, 18.02.2011, 1 – в силе с 01.08.2011]

(3) [Часть недействительна - RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 01.08.2011]

(3<sup>1</sup>) [Часть недействительна - RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 01.08.2011]

(4) Держатель регистра отказывает в приеме заявления, если поданное ему или переданное через управляющего счетом заявление о выборе не соответствует установленным в данном Законе требованиям, или если эмиссия паев пенсионного фонда, в который лицо желает начать производить взносы, запрещена на основании Закона об инвестиционных фондах. Держатель регистра отказывается принимать поданное через управляющего счетом заявление о выборе фонда также в том случае, если дата подачи заявления о выборе фонда является более ранней, чем дата уже принятого держателем регистра заявления о выборе.

[RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 01.08.2011]

(5) Держатель регистра незамедлительно уведомляет заявителя или управляющего счетами об отказе в приеме заявления и причинах отказа путем передачи через информационную систему

соответствующего электронного извещения. Управляющий счетом незамедлительно оповещает лицо, подавшее заявление о выборе, о получении извещения. Для начала производства взносов в новый пенсионный фонд лицо должно подать новое и отвечающее требованиям заявление о выборе фонда.

[RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 01.08.2011]

(6) Извещение, указанное в части 5 настоящей статьи, должно содержать:

1) правовую основу отказа в приеме заявления;

[RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 01.08.2011]

2) обоснование отказа в приеме заявления о выборе;

[RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 01.08.2011]

3) дату передачи извещения об ошибке.

(7) Держатель регистра заменяет пенсионный фонд, в который обязанное лицо делает взносы, на указанный в новом заявлении о выборе пенсионный фонд незамедлительно, но не позднее, чем на третий рабочий день, считая с принятия держателем регистра заявления о выборе.

[RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 01.08.2011]

(8) [Часть недействительна - RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 01.08.2011]

(9) [Часть недействительна - RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 01.08.2011]

## **Статья 22. Порядок эмиссии паев пенсионного фонда**

(1) Эмиссию паев пенсионного фонда организует держатель регистра в соответствии с правовыми актами, условиями пенсионного фонда и договором, заключенным держателем регистра с управляющим пенсионным фондом и депозиторием пенсионного фонда.

(2) При первой возможности, но не позднее следующего рабочего дня после поступления средств, указанных в пункте 1 статьи 18 настоящего Закона, и при получении требуемых данных держатель регистра:

1) перечисляет на пенсионный счет каждого лица паи выбранного лицом пенсионного фонда, число которых соответствует размеру поступившей суммы и эмиссионной цене одного пая.

[RT I 2008, 48, 269 - в силе с 01.01.2011]

2) в соответствии с пунктом 1 настоящей части перечисляет сумму, соответствующую сумме эмиссионной стоимости перечисленных на пенсионный счет паев, на указанный депозиторием пенсионного фонда пенсионный счет;

[RT I 2008, 48, 269 - в силе с 01.01.2011]

3) направляет каждому депозиторию пенсионного фонда или управляющему пенсионным фондом данные о количестве дополнительно зачисленных на пенсионные счета паев соответствующего пенсионного фонда и о перечисленных за паи суммах. По ходатайству управляющего пенсионным фондом перечисленные данные представляются о каждом собственнике паев.

(3) При определении количества паев, подлежащих зачислению на пенсионный счет, за основу берется эмиссионная цена пая на день производства перечисления, указанного в пункте 2 части 2 настоящей статьи.

[RT I 2008, 48, 269 - в силе с 01.01.2011]



(4) Точный порядок эмиссии паев пенсионного фонда устанавливается в предусмотренном на основании части 3 статьи 12 настоящего Закона порядке, касающемся паев обязательного пенсионного фонда.

## **Раздел 4. Обмен паев пенсионного фонда**

### **Статья 23. Основания обмена паев пенсионного фонда**

(1) Владелец паев на условиях и в порядке, установленных в настоящем разделе, имеет право обменивать паи одного пенсионного фонда только на паи другого пенсионного фонда.

(2) Обмен паев не допускается, если обратный выкуп или эмиссия паев пенсионного фонда, связанный с одной или другой заменой, запрещены на основании Закона об инвестиционных фондах.

[RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 01.08.2011]

(3) При обмене паев пенсионного фонда выплаты собственнику паев из пенсионных фондов не производятся.

(4) Обмен паев пенсионного фонда производится в порядке, предусмотренном настоящим Законом, Законом об инвестиционных фондах и на условиях, предусмотренных пенсионными фондами относительно обмена паев.

### **Статья 24. Условия обмена паев пенсионного фонда**

(1) [Часть недействительна - RT I 2008, 48, 269 - в силе с 01.01.2011]

(2) Владелец паев может заменить все принадлежащие ему паи или часть их.

[RT I 2008, 48, 269 - в силе с 01.01.2011]

(3) Владелец паев имеет право заменять паи пенсионного фонда три раза в год. Паи пенсионного фонда заменяются в первый рабочий день, следующий за 1 января и 1 мая, и 1 сентября или в первый, следующий за ним рабочий день, если 1 сентября не является рабочим днем.

[RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 01.08.2011]

(4) При обмене паев пенсионного фонда пенсионный фонд, в который поступают или должны поступать платежи лица в счет обязательной накопительной пенсии, остается прежним.

### **Статья 25. Заявление об обмене паев пенсионного фонда**

(1) Для обмена паев пенсионного фонда владелец паев подает управляющему счетом или держателю регистра заявление об обмене паев пенсионного фонда (далее в настоящей статье – *заявление*). В отношении заявления применяются положения, установленные в частях 2-3 статьи 14 и в частях 1-8 статьи 16 настоящего Закона.

[RT I, 02.07.2012, 2 – в силе с 01.01.2013]

(1<sup>1</sup>) При подаче заявления за лицо с ограниченной дееспособностью, а также при подаче заявления за лицо младше 18 лет, законный представитель, давая своё письменное согласие, должен иметь согласие суда, согласно части 1 статьи 131 или пункту 8 части 1 статьи 188 Закона о семье.

[RT I, 02.07.2012, 2 - в силе с 01.01.2013]

(2) В заявлении указываются:

- 1) имя и личный код владельца паев;
- 2) контактные данные владельца паев;
- 3) предпочтения лица относительно способа передачи ему сообщений и предоставления соответствующих полномочий;
- 4) наименование пенсионного фонда, паи которого владелец паев желает обменять;
- 5) наименование пенсионного фонда, паи которого владелец паев желает приобрести при обмене;
- 5<sup>1</sup>) количество паев, о замене которых владелец паев ходатайствует;

[RT I 2008, 48, 269 - в силе с 01.01.2011]

6) подтверждение лица о том, что у него имелась возможность ознакомиться с условиями, проспектами и основной информацией всех зарегистрированных обязательных пенсионных фондов;

[RT I, 31.12.2016, 3 – в силе с 10.01.2017]

- 7) подтверждение лица о согласии с условиями выбранного им пенсионного фонда;
- 8) дата подачи заявления;
- 9) подпись владельца паев, за исключением случая, когда заявление подано в форме, обеспечивающей возможность его письменного воспроизведения и идентификации лица.

(2<sup>1</sup>) В отношении заявления применяются положения части 5<sup>1</sup> статьи 14 и части 7<sup>1</sup> статьи 16 настоящего Закона.

[RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 01.08.2011]

(3) Держатель регистра отказывает в приеме заявления, если поданное ему или управляющему счетом заявление не соответствует установленным в настоящем Законе требованиям, или если эмиссия паев пенсионного фонда, паи которого владелец паев желает приобрести в обмен на принадлежащие ему паи, запрещена на основании положений, установленных в части 2 статьи 23 настоящего Закона. Держатель регистра отказывает в приеме заявления, переданного через управляющего счетом также в том случае, если дата подачи заявления является более ранней, чем дата уже принятого держателем регистра заявления.

[RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 01.08.2011]

(4) Держатель регистра незамедлительно уведомляет заявителя или управляющего счетами об отказе в приеме заявления и причинах отказа путем передачи через информационную систему соответствующего электронного извещения. Управляющий счетом незамедлительно оповещает лицо, подавшее заявление, о получении извещения. Для обмена паев пенсионного фонда лицо должно снова подать соответствующее требованиям заявление.

(5) Извещение, указанное в части 4 настоящей статьи, должно содержать:

- 1) правовую основу отказа в обмене паев пенсионного фонда;
- 2) обоснование отказа в обмене паев пенсионного фонда;

3) дату передачи извещения об ошибке.

(6) Отвечающее требованиям заявление должно быть подано, и отмеченные в заявлении данные должны поступить держателю регистра не позднее:

1) для обмена паев пенсионного фонда 30 ноября – не позднее первого следующего за 1 января рабочего дня;

2) для обмена паев пенсионного фонда 31 марта – не позднее первого следующего за 1 мая рабочего дня;

3) для обмена паев пенсионного фонда 31 июля – не позднее 1 сентября или первого следующего за ним рабочего дня, если 1 сентября не является рабочим днем.

[RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 01.08.2011]

(7) До установленного в части 6 настоящей статьи срока подачи заявления лицо может вносить в свое заявление изменения, подавая для этих целей новое заявление, предусмотренное частью 1 настоящей статьи.

[RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 01.08.2011]

(8) Указанные в части 2 настоящей статьи данные предоставляются в заявлении в заданной держателем регистра форме, при этом в заявлении о выборе в алфавитном порядке и на равных условиях должны быть указаны официальные наименования всех обязательных пенсионных фондов, которые опубликованы на веб-странице Финансовой инспекции и условия которых зарегистрированы в Финансовой инспекции.

[RT I, 03.07.2017, 2 – в силе с 13.07.2017]

## **Статья 26. Порядок обмена паев пенсионного фонда**

(1) В случае обмена паев пенсионного фонда производится обратный выкуп паев одного пенсионного фонда и эмиссия паев другого пенсионного фонда.

(2) В результате обмена лицо приобретает соответствующее число паев другого пенсионного фонда по цене обратного выкупа, оплату которых оно производит в пределах эмиссионной цены, действующей по состоянию на тот же день.

[RT I 2008, 48, 269 - в силе с 01.01.2011]

(3) Обмен паев пенсионного фонда организует держатель регистра вместе с депозиторием пенсионного фонда.

(4) Если обратный выкуп паев пенсионного фонда, паи которого владелец паев желал бы обменять, запрещен по обстоятельствам, предусмотренным частью 2 статьи 23 настоящего Закона, то держатель регистра организует обмен паев при первой возможности после окончания препятствующих обмену обстоятельств.

(5) Если в день выкупа паев пенсионного фонда, установленного в части 3 статьи 24 настоящего Закона, эмиссия паев пенсионного фонда, паи которого владелец паев желал бы приобрести в обмен на имеющиеся у него паи, запрещена по обстоятельствам, предусмотренным частью 2 статьи 23 настоящего Закона, то держатель регистра отказывается в обмене паев пенсионного фонда и незамедлительно оповещает об этом заявителя или управляющего счетом. Управляющий счетом незамедлительно сообщает об отказе в обмене паев заявителя.

(6) Более подробные условия и порядок обмена паев пенсионного фонда предусматриваются в устанавливаемом на основании части 3 статьи 12 настоящего Закона порядке, касающемся паев обязательного пенсионного фонда.

#### **Статья 27. Плата, взимаемая за выкуп при замене паев пенсионного фонда**

(1) При замене паев пенсионного фонда платится за счет владельца паев плата за выкуп в размере, предусмотренном условиями и эмиссионным проспектом соответствующего пенсионного фонда.

[RT I, 31.12.2016, 3 – в силе с 10.01.2017]

(2) При назначении платы за выкуп применяется положение, установленное в статье 65 Закона об инвестиционных фондах.

[RT I, 31.12.2016, 3 – в силе с 10.01.2017]

### **Раздел 5.**

#### **Наследование паев пенсионного фонда и использование наследованных паев**

[RT I 2008, 48, 269 - в силе с 14.11.2008]

#### **Статья 28. Наследование паев**

(1) В случае смерти владельца паев его паи переходят к наследнику.

(2) Наследник имеет право перевести наследованные паи на свой пенсионный счет или выкупить их в соответствии с порядком и условиями, установленными в настоящем Законе. Заявление о переводе паев на свой пенсионный счет или об их обратном выкупе является односторонней сделкой в значении общей части Гражданского кодекса.

(3) Держатель регистра самостоятельно признает паи, относящиеся к наследственному имуществу, недействительными, если по прошествии десяти лет с момента открытия наследства паи не были выкуплены либо перечислены на пенсионный счет наследника.

[RT I, 13.12.2013, 1 - в силе с 01.01.2014]

(4) В установленном в части 3 настоящей статьи случае права, вытекающие из признанных паев, считаются недействительными, обязанности закончившимися, и соответствующая паям сумма в денежном эквиваленте остается в пенсионном фонде.

[RT I 2010, 38, 231 - в силе с 01.07.2010]

#### **Статья 29. Перечисление паев на пенсионный счет наследника**

(1) Наследник может перечислить паи, относящиеся к наследственному имуществу, на свой пенсионный счет, если он:

1) является обязанным лицом в значении настоящего Закона;

2) не является больше обязанным лицом в значении настоящего Закона, однако у него открыт пенсионный счет;

3) не является еще обязанным лицом в значении настоящего Закона, однако согласно положениям части 1 статьи 6 Закона о подоходном налоге он является физическим лицом-резидентом.

(2) С подачей заявления о перечислении паев наследник соглашается с условиями того пенсионного фонда, заявление о перечислении паев которого он подал.

[RT I 2010, 38, 231 - в силе с 01.07.2010]

### **Статья 30. Обратный выкуп паев**

(1) Наследник может выкупить паи, относящиеся к наследственному имуществу, в течение одного года после удостоверения свидетельства о праве на наследство относительного его права наследования.

(2) Установленный в части 1 настоящей статьи срок не применяется в отношении наследника, у которого отсутствует возможность перечислить паи на свой пенсионный счет согласно части 1 статьи 29 настоящего Закона, а также наследника, который во время удостоверения свидетельства о праве на наследство соответствует условиям, перечисленным в пункте 3 части 1 статьи 29 настоящего Закона.

[RT I 2010, 38, 231 - в силе с 01.07.2010]

### **Статья 31. Порядок перечисления и выкупа паев**

[RT I 2010, 38, 231 – в силе с 01.07.2010]

(1) Для перечисления паев на свой пенсионный счет или для их обратного выкупа наследник подает держателю регистра через управляющего счетом заявление, в котором должны быть указаны следующие данные:

1) имя и личный код наследника;

2) имя наследника - физического лица и личный код (при отсутствии личного кода указать дату рождения) и при наличии личного кода иностранного государства – наименование государства;

[RT I, 13.12.2013, 1 – в силе с 01.01.2014]

2<sup>1</sup>) в случае наследника, являющегося юридическим лицом, — юридическое наименование и регистрационный код, при наличии кода иностранного государства также указать наименование государства;

[RT I, 13.12.2013, 1 - в силе с 01.01.2014]

3) контактные данные наследника;

4) для наследника - физического лица – предпочтения относительно способа передачи ему сообщений и предоставления соответствующих полномочий;

[RT I, 13.12.2013, 1 - вступ. в силу 01.01.2014]

5) наименование каждого пенсионного фонда, чьи паи наследник - физическое лицо желает перечислить на свой пенсионный счет, и количество этих паев;

[RT I, 13.12.2013, 1 - в силе с 01.01.2014]

6) наименование каждого пенсионного фонда, чьи паи наследник желает выкупить, и количество этих паев;

7) номер банковского счета наследника и наименование кредитного учреждения, где открыт банковский счет;

8) данные свидетельства о праве наследства;

9) данные договоренности о разделении наследственного имущества, при наличии таковых;

10) дата подачи заявления.

[RT I 2010, 38, 231 - в силе с 01.07.2010]

(1<sup>1</sup>) Если паи пенсионного фонда наследует наследник с ограниченной дееспособностью, указанное в части 1 настоящей статьи заявление подает его законный представитель, который должен иметь согласие суда в случаях, указанных в части 1 статьи 131 или пункте 8 части 1 статьи 188 Закона о семье.

[RT I, 02.07.2012, 2 - в силе с 01.01.2013]

(2) Управляющий счетом незамедлительно передает заявление держателю регистра в соответствии с условиями и порядком, установленными держателем регистра.

[RT I, 03.07.2017, 2 – в силе с 13.07.2017]

(3) Держатель регистра организует обратный выкуп унаследованных паев пенсионного фонда или их перечисление на пенсионный счет наследника в течение трех рабочих дней со дня получения документов, указанных в части 1 настоящей статьи, в соответствии с правовыми актами, условиями пенсионного фонда и договором, заключенным держателем регистра с управляющим пенсионным фондом и депозиторием. При обратном выкупе паев обязательного пенсионного фонда выплата паев наследнику осуществляется держателем регистра.

[RT I 2006, 56, 417 - в силе с 01.01.2007]

(4) Держатель регистра отказывает в исполнении заявления, указанного в части 1 настоящей статьи заявление, если заявление не соответствует установленным в настоящем Законе требованиям. Об отказе в исполнении заявления и причине отказа держатель регистра оповещает управляющего счетом. Управляющий счетом незамедлительно оповещает об этом лицо, подавшее заявление. Для обратного возврата унаследованных паев пенсионного фонда или для перечисления их на свой пенсионный счет лицо должно подать новое соответствующее требованиям заявление.

[RT I 2010, 38, 231 - в силе с 01.07.2010]

(5) Более подробный порядок делопроизводства заявления, установленного в части 1 настоящей статьи, устанавливается министром финансов на основании части 3 статьи 12 настоящего Закона в порядке, касающемся паев обязательного пенсионного фонда.

[RT I 2010, 38, 231 - в силе с 01.07.2010]

(6) Указанные в части 1 настоящей статьи данные предоставляются в заявлении в заданной держателем регистра форме.

[RT I, 03.07.2017, 2 – в силе с 13.07.2017]

## **Раздел 6.**

### **Возмещение ущерба, причиненного владельцу паев пенсионного фонда**

#### **Статья 32. Основания для возмещения ущерба**

(1) В случае установления Финансовой инспекцией нарушения требований, связанных с ограничением инвестиций, установленных в Законе об инвестиционных фондах, условиях

пенсионного фонда или эмиссионном проспекте, и есть основание полагать, что это нарушение нанесло ущерб владельцу паев пенсионного фонда, управляющий пенсионным фондом или лицо, действовавшее в качестве управляющего пенсионным фондом (далее в настоящем разделе оба – *управляющий пенсионным фондом*), обязан возместить ущерб, нанесенный владельцу паев пенсионного фонда.

[RT I, 31.12.2016, 3 – в силе с 10.01.2017]

(2) При определении величины ущерба управляющий пенсионным фондом принимает в расчет весь причиненный имущественный ущерб, в том числе неполученный доход, который лицо получило бы при обычных условиях, если нарушения не было, и связанное с нарушением имущество пенсионного фонда было бы инвестировано аналогично с иным имуществом пенсионного фонда.

[RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 01.08.2011]

(2<sup>1</sup>) С целью возмещения ущерба владельцу паев пенсионного фонда за счет управляющего пенсионным фондом для потерпевших убытки собственников паев эмитируются новые паи. Для эмиссии новых паев управляющий пенсионным фондом может выкупить причитающиеся ему паи пенсионного фонда (далее – *собственные доли*).

[RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 01.08.2011]

(3) В установленном в настоящем разделе порядке не возмещается ущерб, причиненный собственникам паев, указанным в статье 62 Закона о Гарантийном фонде.

(4) Положения настоящего раздела не ограничивают требование возмещения ущерба на иных, предусмотренных Законом основаниях.

### **Статья 33. Предписания для возмещения ущерба**

(1) Финансовая инспекция может делать предписания управляющему пенсионным фондом относительно возмещения ущерба, причиненного владельцу паев пенсионного фонда. Копию предписания финансовая инспекция незамедлительно передает держателю регистра, депозиторию пенсионного фонда и Гарантийному фонду.

[RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 01.08.2011]

(2) Указанное в части 1 настоящей статьи предписание должно, в частности, содержать:

- 1) описание нарушения;
- 2) сроки, в течение которых управляющий пенсионным фондом обязан определить размер ущерба, причиненного каждому из владельцев паев;
- 3) сроки, в течение которых управляющий пенсионным фондом возмещает владельцу паев нанесенный ущерб;

[RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 01.08.2011]

4) прочие обстоятельства, которые Финансовая инспекция сочтет необходимыми.

### **Статья 34. Представление об эмиссии новых паев для владельца паев**

[RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 01.08.2011]

(1) Обратный выкуп собственных долей и эмиссия указанных в части 1 статьи 35 настоящего Закона паев производятся держателем регистра на основании соответствующего представления управляющего пенсионным фондом. В представлении указываются:

[RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 01.08.2011]

1) имя (наименование) управляющего пенсионным фондом;  
2) ссылка на установленное в части 1 статьи 33 настоящего Закона предписание, служащее основанием для составления представления, если Финансовая инспекция сделала соответствующее предписание;

[RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 01.08.2011]

3) размер ущерба, причиненного каждому из владельцев паев;

4) методика определения размера причиненного ущерба;

4<sup>1</sup>) сведения о том, выкупаются ли собственные доли управляющего фондом для эмиссии новых паев для потерпевшего владельца паев;

[RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 01.08.2011]

4<sup>2</sup>) сроки возмещения нанесенного владельцу паев ущерба;

[RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 01.08.2011]

5) дата подачи представления;

6) иные обстоятельства, предусмотренные правовыми актами;

7) обстоятельства, которые управляющий пенсионным фондом считает существенными.

(2) Представление должно быть подано в Финансовую инспекцию, по меньшей мере, за 30 дней до наступления сроков, указанных в пункте 3 части 2 статьи 33 настоящего Закона и пункте 4<sup>2</sup> части 1 настоящей статьи. Если Финансовая инспекция не выразила возражений в течение десяти календарных дней со дня получения представления, то управляющий пенсионным фондом передает его держателю регистра для исполнения. Выявленные в представлении недостатки устраняются управляющим пенсионным фондом в установленный Финансовой инспекцией срок.

[RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 01.08.2011]

### **Статья 35. Порядок эмиссии новых паев для владельца паев**

[RT I, 18.02.2011, 1 – в силе с 01.08.2011]

(1) Для пострадавшего владельца паев в размере нанесенного ущерба эмитируются паи того пенсионного фонда, в который поступает или должен был бы поступать производимый владельцем паев взнос обязательной накопительной пенсии. Если владелец паев заключил пенсионный договор, договорился о фондовой пенсии, ходатайствовал об однократной выплате из пенсионного фонда или скончался, то эмитируются паи того пенсионного фонда, в который поступил его последний взнос в счет обязательной накопительной пенсии.

[RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 01.08.2011]

(2) В случае обратного выкупа собственной доли выплаты управляющему пенсионным фондом из пенсионного фонда не производятся.

(3) В случае выкупа собственной доли на условиях, установленных в настоящем разделе, плата за выкуп не взимается.

[RT I 2008, 48, 269 - в силе с 01.01.2011]



(4) Более точный порядок выкупа собственной доли и эмиссии паев для владельца паев предусматривается в устанавливаемом на основании части 3 статьи 12 настоящего Закона порядке, касающемся паев обязательного пенсионного фонда.

### **Статья 36. Оповещение о возмещении ущерба**

Управляющий пенсионным фондом обязан в течение трех рабочих дней со дня передачи Финансовому инспектору представления, указанного в статье 34 настоящего Закона, опубликовать, по меньшей мере, в одной ежедневной газете общегосударственного распространения и на своей интернет-странице или на интернет-странице консолидированной группы, в состав которой он входит, известие, с указанием как минимум следующих данных:

- 1) наименование пенсионного фонда, владельцу паев которого возмещается нанесенный ущерб;
- 2) порядок оповещения владельцев паев;
- 3) срок возмещения ущерба, причиненного владельцу паев;

[RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 01.08.2011]

## **Раздел 7.**

### **Паи пенсионного фонда и взносы в случае ликвидации пенсионного фонда**

#### **Статья 37. Приобретение паев пенсионного фонда в случае ликвидации пенсионного фонда**

(1) При ликвидации пенсионного фонда каждый владелец паев приобретает за подлежащие распределению суммы соответствующее его доле количество паев нового пенсионного фонда, выбранного им или, в случае отказа от выбора, – определенного держателем регистра на основании настоящей статьи или путем жеребьевки.

[RT I, 31.12.2016, 3 – в силе с 10.01.2017]

(2) Владелец паев выбирает новый пенсионный фонд путем подачи соответствующего заявления на условиях, установленных в части 1 и 3 статьи 16 настоящего Закона, в течение двух месяцев после опубликования извещения о ликвидации, по меньшей мере, в одной ежедневной газете общегосударственного распространения, если Финансовая инспекция не назначила более длительный срок. К подаче заявления применяются положения, установленные в частях 5 и 5<sup>1</sup> статьи 14 и в части 7<sup>1</sup> статьи 16.

[RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 01.08.2011]

(3) В установленном в части 2 настоящей статьи заявлении должны быть указаны:

- 1) имя владельца паев;
- 2) личный код владельца паев;
- 3) контактные данные владельца паев;
- 4) предпочтения лица относительно способа передачи ему сообщений и предоставления соответствующих полномочий;
- 5) наименование ликвидируемого пенсионного фонда;
- 6) наименование нового выбранного пенсионного фонда;

7) подтверждение лица о предоставлении ему возможности для ознакомления с условиями, проспектами и основной информацией всех зарегистрированных обязательных пенсионных фондов;

[RT I, 31.12.2016, 3 – в силе с 10.01.2017]

8) подтверждение о согласии с условиями нового выбранного пенсионного фонда;

9) дата подачи заявления;

10) подпись владельца паев.

(4) Заявление, указанное в части 2 настоящей статьи, представляется управляющему счетом, который незамедлительно передает данные заявления держателю регистра.

(5) Если указанное в части 2 настоящей статьи заявление не подано собственником паев к установленному сроку, то владелец паев приобретает паи того пенсионного фонда, в который поступают или должны поступать взносы владельца паев в счет обязательной накопительной пенсии в срок, установленный в части 2 настоящей статьи.

(6) Если указанный в части 5 настоящей статьи пенсионный фонд отсутствует или если этим пенсионным фондом является ликвидируемый пенсионный фонд, то держатель регистра назначает владельцу паев путем жеребьевки новый пенсионный фонд из числа пенсионных фондов, инвестиционная стратегия которых согласно статье 363 Закона об инвестиционных фондах аналогична стратегии ликвидируемого пенсионного фонда.

[RT I, 31.12.2016, 3 – в силе с 10.01.2017]

(7) Держатель регистра назначает владельцу паев путем жеребьевки новый пенсионный фонд в течение пяти рабочих дней после истечения срока подачи заявления, указанного в части 2 настоящей статьи.

### **Статья 38. Аннулирование паев и эмиссия новых паев пенсионного фонда**

(1) Депозитарий пенсионного фонда незамедлительно после осуществления всех процедур, предусмотренных в статьях 175 и 176 Закона об инвестиционных фондах, перечисляет сумму, подлежащую распределению между владельцами паев, на счет держателя регистра. Если ликвидатором пенсионного фонда является управляющий пенсионным фондом или назначенные Финансовой инспекцией ликвидаторы, то депозитарий пенсионного фонда перечисляет сумму, подлежащую распределению между владельцами паев, по распоряжению ликвидатора.

[RT I, 31.12.2016, 3 – в силе с 10.01.2017]

(2) Держатель регистра при первой же возможности, но не позднее следующего рабочего дня после поступления указанной в части 1 настоящей статьи суммы на счет держателя регистра, производит одновременно эмиссию паев нового пенсионного фонда и аннулирование паев ликвидируемого пенсионного фонда. К аннулированию паев, принадлежащих управляющему пенсионным фондом, применяются положения статьи 72 Закона об инвестиционных фондах.

[RT I, 31.12.2016, 3 – в силе с 10.01.2017]

(3) До перечисления указанных в части 4 настоящей статьи паев на пенсионные счета держатель регистра выделяет из указанной в части 1 настоящей статьи суммы паям, принадлежащим управляющему пенсионным фондом или лицу, осуществляющему

деятельность в качестве управляющего пенсионным фондом, сумму, которая остается до конца ликвидации обязательного пенсионного фонда на счету держателя регистра.

[RT I, 13.12.2013, 1 - в силе с 01.01.2014]

(4) В размере указанной в части 1 настоящей статьи суммы, из которой выделена указанная в части 3 настоящей статьи сумма, держатель регистра перечисляет на пенсионные счета в центральном регистре ценных бумаг Эстонии соответствующее число паев нового пенсионного фонда.

(5) Одновременно с перечислением паев на пенсионные счета в центральном регистре ценных бумаг Эстонии держатель регистра перечисляет на пенсионные счета сумму, соответствующую чистой стоимости перечисленных паев, на банковский счет нового пенсионного фонда в депозитории.

(6) В случае аннулирования паев плата за выкуп не взимается.

### **Статья 39. Взносы в случае ликвидации пенсионного фонда**

(1) В случае приостановления эмиссии паев ликвидируемого пенсионного фонда на основании статьи 173 Закона об инвестиционных фондах денежные средства, указанные в пункте 1 статьи 18 настоящего Закона, поступают на банковский счет держателя регистра.

[RT I, 31.12.2016, 3 – в силе с 10.01.2017]

(2) Начиная со дня, следующего за установленным днем определения путем жеребьевки нового пенсионного фонда, указанного в части 7 статьи 37 настоящего Закона, владелец паев приобретает за указанные в части 1 настоящей статьи средства и за последующие взносы паи нового пенсионного фонда, указанного в названном в части 2 статьи 37 настоящего Закона заявлении или определенном на основаниях, предусмотренных частями 5-7 статьи 37 настоящего Закона.

(3) Владелец паев может приступить к производству взносов в какой-либо другой пенсионный фонд в порядке, установленном в статье 21 настоящего Закона.

## **Раздел 8.**

### **Выплаты обязательной накопительной пенсии**

[RT I 2008, 48, 269 - в силе с 14.11.2008]

#### **Подраздел 1.**

##### **Общие положения**

[RT I 2008, 48, 269 - в силе с 14.11.2008]

### **Статья 40. Право на обязательную накопительную пенсию**

(1) Право на получение выплат за счет обязательной накопительной пенсии возникает у владельца паев, начиная с достижения установленного Законом о государственном пенсионном страховании возраста выхода на пенсию по старости (далее – *пенсионный возраст*).

[RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 01.08.2011]

(2) Для получения накопительной пенсии владелец паев имеет право на основании установленных в настоящем разделе условиях и порядке заключить пенсионный договор со страховщиком, договориться с управляющим пенсионным фондом о фондовой пенсии или ходатайствовать об однократной выплате из пенсионного фонда.

[RT I 2008, 48, 269 - в силе с 14.11.2008]

#### **Статья 41. Пенсионный договор**

(1) Пенсионный договор — это договор страхования обязательной накопительной пенсии, заключенный между владельцем паев и страховщиком, на основании которого страховщик обязуется осуществлять на заключенных в договоре условиях и порядке пенсионные выплаты заключившему договор владельцу паев (далее – *страхователю*) до его смерти, а страхователь обязуется выплачивать страховщику страховые взносы. Согласно условиям, установленным в статье 48<sup>1</sup> настоящего Закона можно заключить срочный пенсионный договор.

(2) Право на заключение пенсионного договора имеет учрежденный в Эстонии страховщик, имеющий лицензию на аннуитет, и эстонский филиал страховщика, учрежденного в Европейской экономической зоне, который на основании Закона о гарантийном фонде является фондовым участником субфонда и который имеет действующий договор, заключенный с держателем регистра, указанный в части 1 статьи 37<sup>1</sup> Закона о Центральном регистре ценных бумаг.

(3) Если страхователь не назначил иное, то при заключении пенсионного договора выкупаются все принадлежащие страхователю паи пенсионного фонда и за соответствующую им сумму производится однократный страховой взнос выбранному лицом страховщику. Соответствующую паям сумму можно получить при умножении количества выкупаемых паев на их чистую стоимость. Выкуп паев и перечисление денег из пенсионного фонда страховщику организует держатель регистра.

(4) Страховщик обязан заключать пенсионный договор, если у владельца паев возникло право на обязательную накопительную пенсию на основании части 1 статьи 40 настоящего Закона. Страховщик не обязан заключать пенсионный договор на сумму, которая меньше, чем ставка, установленная в части 3 статьи 42 настоящего Закона.

(5) Владелец паев имеет право заключить несколько пенсионных договоров и разделить между пенсионными фондами все, принадлежащие ему паи пенсионного фонда или паи пенсионного фонда, соответствующие как минимум 700-кратному, установленному Законом о пенсионном страховании размеру народной пенсии (далее - *размер народной пенсии*).

(6) Если по состоянию на время заключения последнего договора пенсионного страхования или уплаты дополнительного страхового платежа у владельца паев уже имеется один или несколько пенсионных договоров сумма страховых платежей которых соответствует как минимум 700-кратному размеру народной пенсии, владелец паев вправе оставить остальные паи на пенсионном счете, заключить в отношении них другой пенсионный договор, оплатить дополнительный страховой взнос, договориться об установленной в статье 42 настоящего Закона фондовой пенсии, заключить на основании установленных в статье 48<sup>1</sup> условиях

срочный пенсионный договор или подать заявление на однократную выплату в установленном в статье 43 случае.

(7) Если владелец паев использует право, установленное в части 5 или 6 настоящей статьи, он указывает при заключении пенсионного договора, паи каких пенсионных фондов выкупаются для оплаты страхового взноса.

(8) Более подробный порядок условий заключения пенсионного договора и осуществления на его основе пенсионных выплат урегулирован подразделом 2 настоящего раздела.

[RT I, 03.07.2017, 2 – в силе с 01.01.2018]

#### **Статья 42. Фондовая пенсия**

(1) Фондовая пенсия — это программа, заключенная между владельцем паев и управляющим пенсионным фондом, на основании которой владельцу паев производятся периодические выплаты из пенсионного фонда до окончания фондовой пенсии.

(2) Фондовая пенсия включает в себя все пенсионные фонды, паями которых располагает владелец паев. В расчет не принимаются паи, выкуп которых запрещен на основании Закона об инвестиционных фондах.

(3) Владелец паев вправе договориться о фондовой пенсии, если сумма, получаемая при умножении количества принадлежащих ему паев всех пенсионных фондов на их чистую стоимость (далее – *общая стоимость*) до заключения первого пенсионного договора меньше, чем 50-кратная ставка народной пенсии. При назначении общей стоимости в расчет не принимаются паи, выкуп которых запрещен на основании Закона об инвестиционных фондах.

[RT I, 03.07.2017, 2 – в силе с 01.01.2018]

(4) Владелец паев вправе договориться о фондовой пенсии также в том случае, если он использует право, установленное в части 6 статьи 41 настоящего Закона.

(5) При выполнении выплат фондовой пенсии владельцу паев производится обратный выкуп предусмотренного количества паев и за соответствующую им сумму производится выплата. Обратный выкуп паев и осуществление выплат владельцу паев производит держатель регистра.

(6) Сумма, соответствующая указанным в части 5 настоящей статьи паям, получается при умножении количества выкупаемых паев на их чистую стоимость.

(7) Условия соглашения о фондовой пенсии и осуществления выплат на ее основе регулируются в подразделе 3 настоящего раздела.

[RT I 2008, 48, 269 - в силе с 14.11.2008]

#### **Статья 43. Однократная выплата из пенсионного фонда**

(1) Если суммарная стоимость паев, принадлежащих владельцу паев, равна десятикратной степени народной пенсии или меньше ее, владелец паев вправе потребовать выкуп всех паев или выплату разом всей соответствующей им суммы (далее – *однократная выплата*).

(2) Если владелец паев приобретет после подачи заявления об однократной выплате, однако до осуществления однократной выплаты, дополнительные паи:

1) все принадлежащие ему паи выкупаются, и производится однократная выплата, если стоимость дополнительно приобретенных паев не больше, чем размер десятикратной народной пенсии;

2) выкупаются обратно паи, которые принадлежали владельцу паев на момент подачи заявления об однократной выплате, и производится выплата соответствующей суммы, если стоимость дополнительно приобретенных паев превышает размер десятикратной народной пенсии.

(2<sup>1</sup>) После получения однократной выплаты для выкупа приобретенных паев владелец паев вправе на установленных в настоящем Законе условиях подать заявление для получения однократной выплаты, договориться о фондовой пенсии или заключить пенсионный договор.  
[RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 01.08.2011]

(2<sup>2</sup>) Если по состоянию на 1 апреля года, следующего за окончанием обязательства по выплате взноса, на пенсионном счете владельца паев имеются паи, суммарная стоимость которых равна десятикратному размеру народной пенсии или меньше ее, то держатель регистра в течение одного месяца организует обратный выкуп этих паев и делает владельцу паев однократную выплату в размере соответствующей суммы.  
[RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 01.08.2011]

(3) Положение, установленное в настоящей статье, применяется также в том случае, если суммарная стоимость паев была уменьшена до указанной в части 1 суммы в результате выплат пенсионного фонда.  
[RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 01.08.2011]

#### **Статья 44. Выкуп паев при поступлении обязанного лица на работу в учреждения Европейских сообществ**

(1) Обязанное лицо, соответствующее условиям, указанным в постановлении Совета согласно части 1 статьи 10<sup>1</sup> настоящего Закона, вправе выкупить все принадлежащие ему паи пенсионного фонда и перечислить суммарную стоимость паев в пенсионную схему учреждений Европейских сообществ согласно порядку, установленному на основании части 2<sup>1</sup> статьи 12 Закона о пенсионном страховании.

(2) Все расходы, которые связаны с осуществлением установленного в части 1 настоящей статьи выкупа и перечисления паев, берет на себя обязанное лицо.  
[RT I 2008, 48, 269 - в силе с 14.11.2008]

### **Подраздел 2.**

#### **Выплаты, производимые на основании пенсионного договора**

[RT I 2008, 48, 269 – в силе с 14.11.2008]

#### **Статья 45. Общие условия пенсионного договора и его заключения**

(1) Пенсионным договором покрываются из страховых рисков только лишь установленный в Законе о страховой деятельности риск потрясений. Покрытие прочих страховых рисков не допускается.

(2) При расчете риска потрясений, если речь идет о женщинах и мужчинах одного возраста, страховщик должен при заключении пенсионного договора использовать равноценные показатели смертности, касающиеся описываемой продолжительности жизни. Изменения в используемых показателях смертности можно использовать только лишь в отношении пенсионных договоров, которые заключаются после осуществления изменений в показателях смертности, а также в отношении прибыли с пенсионных договоров на размер которой увеличиваются пенсионные выплаты.

[RT I, 07.07.2015, 1 – в силе с 01.01.2016]

(3) [Статья недействительна - RT I, 03.07.2017, 2 – в силе с 01.01.2018].

(3<sup>1</sup>) Гарантируемая пенсионным договором процентная ставка не может быть негативной.

[RT I, 03.07.2017, 2 – в силе с 01.01.2018]

(4) Страхователем с пенсионным договором может быть только физическое лицо, которое в соответствии с частью 1 статьи 40 настоящего Закона имеет право на обязательную страховую пенсию.

(5) В случае пенсионных выплат на основании пенсионного договора должны быть соблюдены следующие условия:

1) пенсионные выплаты производятся только страхователю;

2) пенсионные выплаты являются одинаковыми по размеру, и они могут различаться только в зависимости от поступающей от страховщика распределяемой прибыли с пенсионных договоров;

[RT I, 07.07.2015, 1 – в силе с 01.01.2016]

3) пенсионные выплаты на основании пенсионного договора производятся периодически, по меньшей мере, через каждые три месяца вплоть до смерти страхователя, в том числе и за период, когда страхователь умер;

4) первая пенсионная выплата делается в первый пенсионный год пенсионного договора;

5) пенсионные выплаты производятся в день, о котором страхователь и страховщик договариваются отдельно и который должен быть в промежутке между 10 и 15 числом календарного месяца.

(6) Пенсионный год является одногодичным периодом, учет которого в случае пенсионного договора начинается с заключения пенсионного договора.

(7) При вычислении размера пенсионной выплаты используется та же гарантированная ставка годового процента, которая была сделана в один день с предложением о пенсионном договоре, и те же показатели смертности, касающиеся описываемой продолжительности жизни, а также взимаемые страховщиком платы.

(8) Страховщик обязан распределять, по меньшей мере, 50% прибыли с пенсионных договоров за каждый хозяйственный год между страхователями с пенсионным договором и бенефициарами, увеличивая образование прибыли в следующий хозяйственный год для всех

будущих пенсионных выплат. При распределении прибыли между страхователями и бенефициарами за основу берется значение каждого пенсионного договора в возникновении прибыли с пенсионного договора.

[RT I, 07.07.2015, 1 – в силе с 01.01.2016]

(8<sup>1</sup>) Если будущие пенсионные выплаты на основании пенсионного договора увеличиваются за счет распределенной прибыли меньше чем на 5%, страховщик может выплатить распределенную прибыль вместе с соответствующей пенсионному договору следующей пенсионной выплатой соответственно страхователю или бенефициару.

[RT I, 07.07.2015, 1 – в силе с 01.01.2016]

(9) Проистекающие из пенсионного договора имущественные права не могут являться залогом или быть обремененными каким-либо иным способом и не должны включаться в совместное имущество супругов.

(10) В отношении пенсионного договора применяются положения, установленные в Законе о долговом праве, учитывая проистекающие из настоящего Закона изменения.

(11) Закрывающий пенсионный договор страховщик обязан предлагать пенсионный договор, соответствующий как минимум условиям, установленным в частях 1-10 настоящей статьи. Условие, отклоняющееся от упомянутого условия, является ничтожным, кроме случаев, когда это условие оговорено на основании статьи 46 настоящего Закона.

[RT I, 03.07.2017, 2 – в силе с 01.01.2018]

#### **Статья 46. Особые условия пенсионного договора**

(1) При заключении пенсионного договора страхователь и страховщик могут договориться об отсрочке пенсионных выплат, в случае чего пенсионные выплаты начинают производиться по прошествии определенного периода, начиная с заключения пенсионного договора.

(2) Пенсионный договор можно заключить в виде пенсионного договора с меняющимися пенсионными выплатами, где:

1) инвестиционный риск лежит на страхователе (далее – *пенсионный договор с инвестиционным риском*);

2) оговорено увеличение пенсионных выплат или индексация в соответствии с инфляцией;

3) оговорено, что страховщик имеет право после истечения установленного в пенсионном договоре периода изменить гарантированную процентную ставку, при условии, что она не является негативной, или

4) пенсионные выплаты зависят от результатов инвестирования, но страхователю гарантированы пенсионные выплаты в размере, соответствующем пенсионным выплатам как минимум с нулевым процентом, рассчитанным по гарантированной процентной ставке

[RT I, 03.07.2017, 2 – в силе с 01.01.2018]

(3) Пенсионный договор можно заключить на основании условий, установленных в статье 47 настоящего Закона, в виде общего пенсионного договора.

(4) Пенсионный договор можно заключить на основании условий, установленных в статье 48 настоящего Закона, с гарантийным периодом.



[RT I 2008, 48, 269 - в силе с 14.11.2008]

(5) Согласно условиям, установленным в статье 48<sup>1</sup> настоящего Закона можно заключить срочный пенсионный договор.

[RT I, 03.07.2017, 2 – в силе с 01.01.2018]

#### **Статья 46<sup>1</sup> Пенсионный договор с инвестиционным риском**

(1) Пенсионный договор с инвестиционным риском - это пенсионный договор, при котором страхователю не гарантированы пенсионные выплаты как минимум в размере, который соответствует пенсионным выплатам с нулевым процентом, рассчитанным по гарантированной процентной ставке, и инвестиционный риск которого, связанный с базовым активом, несет в соответствии с договором страхователь.

(2) Базовым активом пенсионного договора с инвестиционным риском могут быть исключительно паи обязательного пенсионного фонда.

(3) Приобретение, выкуп и обмен паев пенсионного фонда происходит на основании соглашения, заключенного между страховщиком, держателем регистра и управляющим пенсионным фондом, учитывая при обмене паев установленные в части 6 статьи 25 настоящего Закона сроки обмена паев.

(4) Если входящий вместе со страховщиком в ту же консолидированную группу управляющий пенсионным фондом производит рассчитанный на основании базового актива пенсионного договора с инвестиционным риском возврат платежа с платы за управление, то страховщик использует его для увеличения пенсионных выплат пенсионного договора.

[RT I, 03.07.2017, 2 – в силе с 01.01.2018]

#### **Статья 47. Общий пенсионный договор**

(1) Страхователь вправе заключить общий пенсионный договор:

1) с выбранным им физическим лицом (далее – *застрахованное лицо*), на основании чего страховщик обязуется делать пенсионные выплаты до смерти страхователя и застрахованного лица, страхователь же обязуется платить страховщику страховой взнос;

2) с выбранным им другим страхователем, на основании чего страховщик обязуется осуществлять страхователям пенсионные выплаты до их смерти, страхователи же обязуются выплачивать страховщику страховые взносы.

(2) В случае смерти страхователя права, происходящие из его пенсионного договора, переходят к застрахованному лицу.

(3) Застрахованное лицо не должно быть ни во время заключения договора, ни в установленном в части 2 настоящей статьи случае владельцем паев либо лицом, достигшим пенсионного возраста по старости, однако право на получение пенсионных выплат возникает у него по достижении пенсионного возраста.

[RT I 2008, 48, 269 - в силе с 14.11.2008]

#### **Статья 48. Пенсионный договор с гарантийным периодом**

(1) В значении настоящего Закона гарантийным периодом является назначенный в пенсионном договоре период времени, в течение которого производятся пенсионные выплаты указанному в договоре бенефициару в случае, если страхователь умрет или в установленном в статье 47 настоящего Закона случае оба страхователя, или страхователь и застрахованное лицо умрут в течение гарантийного периода.

(2) В указанном в части 1 настоящей статьи случае пенсионные выплаты производятся бенефициару до конца гарантийного периода или ему производится одноразовая выплата.  
[RT I, 03.07.2017, 2 – в силе с 13.07.2017]

(3) Страхователь может назначить несколько бенефициаров. Бенефициаром не может быть юридическое лицо.  
[RT I 2008, 48, 269 - в силе с 14.11.2008]

### **Статья 48<sup>1</sup>. Срочный пенсионный договор**

(1) Владелец паев имеет право заключить срочный пенсионный договор (далее в настоящей статье – *срочный пенсионный договор*), если общая стоимость принадлежащих ему паев до заключения первого пенсионного договора меньше, чем 50-кратная ставка народной пенсии, или если у него уже заключен один или несколько пенсионных договоров сумма страховых платежей которых соответствует как минимум 700-кратному размеру народной пенсии.

(2) Если общая стоимость паев меньше, чем 50-кратная ставка народной пенсии, то при заключении срочного пенсионного договора выкупаются все принадлежащие страхователю паи пенсионного фонда и в соответствующей им сумме делается одноразовый страховой платеж выбранному лицом страховщику. Выкуп паев и перечисление денег страховщику пенсионного фонда организует держатель регистра.

(3) Сумму, соответствующую упомянутым в части 2 настоящей статьи паям, можно получить при умножении количества выкупаемых паев на их чистую стоимость.

(4) Срочный пенсионный договор заключается как минимум:

1) продолжительностью, установленной в части 3 статьи 52<sup>3</sup> настоящего Закона, если общая стоимость паев меньше, чем 50-кратная ставка народной пенсии;

2) продолжительностью, установленной в части 4 статьи 52<sup>3</sup> настоящего Закона, если используется право, установленное в части 6 статьи 41 настоящего Закона.

(5) Если согласно продолжительности установленного в части 4 настоящей статьи пенсионного договора сумма пенсионных выплат за один пенсионный год будет меньше, чем трехкратная ставка народной пенсии, то владелец паев вправе установить назначить при заключении срочного пенсионного договора, чтобы сумма его пенсионных выплат за один пенсионный год не была бы меньше упомянутой предельной нормы. При задействовании установленного в настоящей части условия соответственно сокращается срок договора.

(6) Если у страхователя на основании срочного пенсионного договора остается право получать пенсионные выплаты всего в сумме, которая не превышает десятикратной ставки народной

пенсии, то он имеет право отказаться от срочного пенсионного договора и получить выплату в объеме возвратной стоимости этого договора.

(7) Срочный пенсионный договор нельзя заключать с установленными в частях 1-3 статьи 46 настоящего Закона особыми условиями.

[RT I, 03.07.2017, 2 – в силе с 01.01.2018]

#### **Статья 49. Заключение пенсионного договора**

(1) Для заключения пенсионного договора владелец паев подает заявление выбранному им страховщику.

(2) Страховщик обязан на основании данного владельцем паев извещения выяснить, по меньшей мере, в объеме, установленном в пункте 2 части 1 статьи 50 настоящего Закона, его требования насчет пенсионного договора, и составить заверенное подписью письменное предложение для заключения пенсионного договора, в наибольшей степени отвечающего требованиям владельца паев.

(3) [часть недействительна - RT I, 03.07.2017, 2 – в силе с 01.01.2018]

(4) В случае согласия с предложением, сделанным страховщиком, владелец паев возвращает его страховщику вместе со своей подписью.

(5) Страховщик незамедлительно после подписания предложения владельцем паев подает держателю регистра соответствующее заявление для перечисления страхового взноса, на основании положений части 4 статьи 52 настоящего Закона. С принятием заявления держателем регистра пенсионный договор считается заключенным.

(6) Держатель регистра отказывается принимать указанное в части 5 настоящей статьи заявление, если:

- 1) владелец паев не достиг пенсионного возраста по старости;
- 2) выкуп паев запрещен на основании Закона об инвестиционных фондах;
- 3) поданное держателю регистра заявление не соответствует требованиям, установленным в части 4 статьи 52 настоящего Закона;
- 4) у владельца паев имеется действующий пенсионный договор и у него отсутствуют паи для заключения нового пенсионного договора.

[RT I, 03.07.2017, 2 – в силе с 01.01.2018]

5) [часть недействительна - RT I, 03.07.2017, 2 – в силе с 01.01.2018].

(7) Об отказе принять заявление и причинах отказа держатель регистра незамедлительно оповещает подавшего заявление страховщика, посылая через инфосистему соответствующее уведомление об ошибке, которое должно содержать:

- 1) юридическое основание для отказа;
- 2) причину отказа.

(8) Страховщик обязан незамедлительно оповестить страхователя о дате заключения пенсионного договора и о праве отступления от договора в течение 14 дней с момента заключения договора.

(9) Страхователь имеет право в течение 14 дней после заключения пенсионного договора отступить от договора, подав для этих целей к назначенному сроку страховщику заявление об отступлении от договора в письменной или позволяющей письменное воспроизведение форме. Страховщик обязан незамедлительно оповестить держателя регистра о поданном ему заявлении касательно отступления от договора, представляя данные, перечисленные в пунктах 1-4 и 11 части 4 статьи 52 настоящего Закона.

(10) Если страхователь не использовал установленное в части 9 настоящей статьи право отступления от договора, держатель регистра удовлетворяет поданное страховщиком заявление, организует обратный выкуп паев и перечисляет сумму, соответствующую суммарной стоимости паев или количеству паев, указанному при заключении договора, на банковский счет страховщика в течение пяти рабочих дней начиная с момента, когда истекли 14 дней после заключения договора.

(11) Страховщик незамедлительно выдает страхователю после поступления страхового взноса полис пенсионного страхования на основании статьи 51 настоящего Закона.

[RT I 2008, 48, 269 - в силе с 14.11.2008]

(12) В отношении отступления от пенсионного договора не применяется установленное в третьем предложении части 3 статьи 433 Обязательственно-правового закона ни в статье 56.

[RT I, 03.07.2017, 2 – в силе с 01.01.2018]

## **Статья 50. Оповещение владельца паев до заключения пенсионного договора**

(1) Страховщик должен каждый раз до заключения договора с владельцем паев:

1) сообщать владельцу паев свои контактные данные, в том числе адрес офиса, где заключается пенсионный договор, если это не делается по месту жительства страховщика;

2) выяснять требования владельца паев насчет пенсионного договора, в том числе условия осуществления пенсионных выплат и желания использовать предложенные особые условия, установленные в статье 46 настоящего Закона;

3) представлять владельцу паев для сравнения размер пенсионных выплат, который отвечает соответствующему пенсионному договору на условиях, изложенных в статье 45 настоящего Закона, если предложение содержит какое-либо установленное в статье 46 особое условие, вследствие чего предложенный пенсионный договор отличается от представленного для сравнения пенсионного договора;

4) ознакомить с условиями предлагаемого пенсионного договора, в том числе с размером, частотой и временем начала пенсионных выплат, гарантированной процентной ставкой, предпосылки ожидаемой продолжительности жизни, с размером всех связанных с пенсионным договором плат и условиями отказа от пенсионного договора;

[RT I, 03.07.2017, 2 – в силе с 01.01.2018]

5) разъяснять владельцу паев принципы образования пенсионных выплат;

6) оповещать владельца паев о возможности изменения установленных в части 2 статьи 51 настоящего Закона размеров страхового взноса и пенсионных выплат после заключения пенсионного договора;

7) разъяснять владельцу паев принципы формирования возвратной стоимости пенсионных договоров;

8) разъяснять владельцу паев принципы назначения прибыли с пенсионных договоров и ее распределения;

[RT I, 07.07.2015, 1 – в силе 01.01.2016]

9) разъяснять владельцу паев общие принципы обложения налогом пенсионных выплат;

10) разъяснить владельцу паев его право не соглашаться с предложением страховщика, также оповещать о праве отступить от заключенного пенсионного договора в течение 14 дней;

11) представлять контактные данные компетентного надзорного органа, куда владелец паев может подать жалобу относительно действий страховщика;

12) консультировать владельца паев в прочих вопросах, связанных с пенсионным договором.

(1<sup>1</sup>) Страховщик должен помимо установленного в части 1 настоящей статьи каждый раз, до заключения с владельцем паев пенсионного договора с инвестиционным риском:

1) делать доступными для владельца паев условия, проспекты и основную информацию относительно базовых активов, входящих в число выбора договора;

2) предоставлять владельцу паев информацию о наличии базовых активов и связанных с ними рисках, которая позволит ему принять всесторонне взвешенное решение, при этом не разрешено подчеркивать получаемую от заключения пенсионного договора с инвестиционным риском возможную прибыль, если в то же время отсутствует явственное указание на связанные с заключением этого договора риски;

3) оценить согласно установленному статье 222 Закона о страховой деятельности пригодность для владельца паев пенсионного договора с инвестиционным риском и его базовых активов.

[RT I, 03.07.2017, 2 – в силе с 01.01.2018]

(2) Советы и пожелания, даваемые владельцу паев, необходимо излагать с основательностью, которая согласуется со сложностью пенсионного договора и компетентностью владельца паев.

(3) Представляемое владельцу паев извещение должно быть представлено в письменной или позволяющей письменное воспроизведение форме, ясно сформулировано, иметь хорошую обзорную структуру и быть составленным на эстонском языке или, по договоренности с владельцем паев, на другом языке.

[RT I 2008, 48, 269 - в силе с 14.11.2008]

(4) В отношении извещения владельца паев не применяется установленное в частях 1 и 2 статьи 428 Обязательственно-правового закона.

[RT I, 03.07.2017, 2 – в силе с 01.01.2018]

## **Статья 51. Полис пенсионного страхования**

(1) На полисе пенсионного страхования должно быть указано, по меньшей мере:

1) коммерческое наименование фирмы и контактные данные страховщика;

2) имя (наименование) и контактные данные страхователя;

3) имя и контактные данные застрахованного лица, если заключается общий пенсионный договор;

4) размер страхового взноса;

5) размер и дата пенсионной выплаты и время начала пенсионных выплат;

6) размер оплат, связанных с пенсионным договором;

7) условия отказа от пенсионного договора и размер оплаты, взимаемой за это;

- 8) продолжительность гарантийного периода и данные бенефициара, если пенсионный договор имеет гарантийный период;
- 9) ссылки на условия страхования, которые применяются в отношении пенсионного договора;
- 10) ссылка на настоящий закон, из которого исходят основания для заключения пенсионного договора;
- 11) ссылка на Закон о подоходном налоге, из которого исходят правила обложения налогом пенсионных выплат;
- 12) контактные данные компетентного надзорного органа, куда владелец паев может подать жалобу относительно действий страховщика;

(1<sup>1</sup>) На полисе пенсионного договора с инвестиционным риском излагается размер пенсионных выплат в количестве подлежащих выкупу паев пенсионного фонда.

[RT I, 03.07.2017, 2 – в силе с 01.01.2018]

(1<sup>2</sup>) На полисе срочного пенсионного договора помимо установленного в части 1 настоящей статьи, должна быть отмечена максимальная продолжительность договора.

[RT I, 03.07.2017, 2 – в силе с 01.01.2018]

(2) Страховой взнос пенсионного договора и пенсионные выплаты в полисе и подписанном обеими сторонами предложении могут отличаться в части, касающейся изменений в количестве или стоимости паев, которые произошли в промежуточное время между заключением пенсионного договора и выкупом паев, установленных на основании части 10 статьи 49 настоящего Закона.

(3) Если поступивший страховщику страховой взнос больше, чем отмечено в предложении, страховщик обязан соответственно повысить также пенсионные выплаты пенсионного договора.

(4) В случае изменения указанных на полисе данных страховщик обязан выдать страхователю новый полис.

(5) Полис пенсионного договора должен быть составлен в письменной форме.

[RT I 2008, 48, 269 - в силе с 14.11.2008]

(6) В отношении полиса пенсионного договора не применяются положения статьи 434 Обязательственно-правового закона.

[RT I, 03.07.2017, 2 – в силе с 13.07.2017]

## **Статья 52. Оповещение о пенсионном договоре и приобретенных после заключения пенсионного договора паях**

(1) Страховщик обязан раз в год оповещать страхователя, по меньшей мере, о следующих данных:

- 1) сделанные в течение периода пенсионные выплаты;
- 2) взятые на основании пенсионного договора платы;
- 3) назначенная страхователю в течение периода прибыль с пенсионных договоров и разделенная на основании части 8 статьи 45 настоящего Закона часть прибыли;

[RT I, 07.07.2015, 1 – в силе с 01.01.2016]

4) возвратная стоимость пенсионного договора.

(2) Размер возвратной стоимости пенсионного договора страховщик обязан представлять страхователю также по ходатайству последнего.

(3) Установленное в части 1 настоящей статьи извещение следует представить в денежном размере или, если это невозможно, то в процентном размере, и это должно отвечать условиям, установленным в части 3 статьи 50 настоящего Закона.

(3<sup>1</sup>) В отношении оповещения о пенсионном договоре не применяются положения статьи 429 Обязательственно-правового закона.

[RT I, 03.07.2017, 2 - в силе с 13.07.2017]

(3<sup>2</sup>) На веб-странице страховщика должны быть доступны гарантированные процентные ставки заключаемых пенсионных договоров и предположения ожидаемой продолжительности жизни, а также размер принимаемых страховщиком плат.

[RT I, 03.07.2017, 2 – в силе с 13.07.2017]

(4) В подаваемого держателю регистра заявлении страховщиком должны быть отмечены:

[RT I, 03.07.2017, 2 – в силе с 13.07.2017]

- 1) наименование страховщика;
- 2) имя страхователя;
- 3) личный код страхователя;
- 4) контактные данные страхователя;
- 5) имя застрахованного лица, если вместе с застрахованным лицом заключается общий пенсионный договор;
- 5<sup>1</sup>) указание на то, имеется ли дело с пенсионным договором с инвестиционным риском, или нет;

[RT I, 03.07.2017, 2 – в силе с 01.01.2018]

- 6) наименование того пенсионного фонда, паи которого выкупаются для оплаты страхового взноса;
- 7) количество паев, о выкупе которых ходатайствуют;
- 7<sup>1</sup>) максимальная продолжительность договора. Если заключается срочный пенсионный договор;

[RT I, 03.07.2017, 2 – в силе с 01.01.2018]

- 8) номер пенсионного договора и номер ссылки;
- 9) номер отмененного договора и имя заключившего его страховщика, если речь идет о заключении нового пенсионного договора;
- 10) дата окончания отмененного договора, если речь идет об отказе от пенсионного договора;
- 11) дата подачи заявления;

(5) Держатель регистра должен к 31 января представить страхователю, который отдал при заключении пенсионного договора распоряжение выкупить все принадлежащие ему паи пенсионного фонда, но после заключения пенсионного договора приобрел новые паи пенсионного фонда следующую информацию:

- 1) суммарную стоимость паев по состоянию на 31 декабря;
- 2) оповещение относительно прав, установленных в части 1 статьи 52<sup>1</sup> настоящего Закона;
- 3) установленный в части 4 статьи 52<sup>1</sup> настоящего Закона срок, в течение которого страхователь может использовать свои права.

[RT I, 03.07.2017, 2 – в силе с 01.01.2018]

(6) Указанное в части 5 настоящей статьи оповещение должно отвечать установленным в части 3 статьи 50 настоящего Закона условиям.

(7) [часть недействительна - RT I, 03.07.2017, 2 – в силе с 01.01.2018]

### **Статья 52<sup>1</sup>. Использование имеющихся на пенсионном счету паев после заключения пенсионного договора**

**[RT I, 03.07.2017, 2 – в силе с 01.01.2018]**

(1) Если после заключения пенсионного договора у страхователя на пенсионном счету имеются паи пенсионного фонда, у него есть право заключить новый пенсионный договор или представить заключившему пенсионный договор страховщику заявление о выплате дополнительного страхового взноса.

(2) Для получения дополнительного взноса страховщик подает заявление держателю регистра после получения соответствующего заявления от страхователя, которое соответствует установленным в части 4 статьи 52 настоящего Закона требованиям

(3) Держатель регистра организует выкуп паев и перечисление суммы, соответствующей суммарной стоимости паев или назначенной страхователем отвечающей паям суммы, на банковский счет страховщика в течение пяти рабочих дней считая с поступления заявления от страховщика, установленного в части 2 настоящей статьи, учитывая положения частей 6 и 7 статьи 49 настоящего Закона.

(4) Если установленным в части 1 настоящей статьи правом желает воспользоваться страхователь, который при заключении пенсионного договора распоряжение выкупить все принадлежащие ему паи пенсионного фонда, он обязан заключить новый пенсионный договор или представить заявление о выплате дополнительного страхового взноса до 1 апреля.

(5) Если упомянутый в части 4 настоящей статьи страхователь не заключил нового пенсионного договора, и держателю регистра не было подано заявления о выплате дополнительного страхового взноса, держатель регистра организует выкуп принадлежащих страхователю паев пенсионного фонда и перечисляет их суммарную стоимость в течение пяти рабочих дней, начиная с 1 апреля, страхователю в качестве дополнительного страхового взноса, согласно последнему заключенному со страхователем договору.

(6) С перечислением страховщику суммарной стоимости принадлежащих страхователю паев или отвечающей паям назначенной страхователем суммы, пенсионный договор изменяется, и страховщик вычисляет новый размер пенсионной выплаты.

(7) Если между заключением и изменением пенсионного договора страховщик изменил принципы вычисления размера пенсионной выплаты, то у страховщика есть право применить новые принципы только лишь к дополнительному страховому взносу в случае соответствующих пенсионных выплат.



(8) Положения, установленные в части 5 настоящей статьи, не применяются в случае смерти страхователя, за исключением случая совместного пенсионного договора, который заключил другой страхователь или в котором застрахованное лицо еще живет.

[RT I, 03.07.2017, 2 – в силе с 01.01.2018]

## **Статья 52<sup>2</sup>. Отказ от пенсионного договора и заключение нового**

(1) Отказ от пенсионного договора разрешен только лишь в случае, если после его заключения прошло не менее трех лет, и заявление об отказе от пенсионного договора было подано, по меньшей мере, за три месяца до окончания пенсионного года.

(2) В случае отказа от пенсионного договора договор заканчивается в конце текущего пенсионного года.

(3) В случае отказа от пенсионного договора возвратная стоимость этого договора не выплачивается страхователю, а перечисляется в качестве страхового взноса в другой пенсионный договор заключившему договор страховщику.

[RT I, 03.07.2017, 2 – в силе с 01.01.2018]

(4) Если страхователь умирает до заключения нового пенсионного договора или уплаты дополнительного страхового взноса, возвратная стоимость отмененного пенсионного договора не подлежит перечислению или выплате. В случае общего пенсионного договора возвратная стоимость отмененного договора перечисляется после смерти страхователя в качестве страхового взноса другого пенсионного договора страховщику, заключившему пенсионный договор со страхователем или застрахованным лицом.

[RT I, 03.07.2017, 2 – в силе с 01.01.2018]

(5) Если страхователь хочет отказаться от пенсионного договора, он подает страховщику заявление в письменной или позволяющей письменное воспроизведение форме. Страхователь вправе отозвать заявление об отказе от пенсионного договора до окончания договора.

(6) Если страхователь подает страховщику заявление об отказе от пенсионного договора, страховщик обязан в течение пяти рабочих дней представить страхователю в письменной или позволяющей письменное воспроизведение форме размер возвратной стоимости его пенсионного договора в момент окончания договора. Об отказе от пенсионного договора страховщик оповещает держателя регистра незамедлительно до окончания договора, подавая заявление, в котором указываются данные, обозначенные в пунктах 1-5, 8, 10 и 11 части 4 статьи 52 настоящего Закона.

[RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 01.08.2011]

(7) Возвратной стоимостью пенсионного договора является приведенная стоимость будущих денежных потоков договора во время вычисления возвратной стоимости или, в установленном в части 6 настоящей статьи случае, на момент окончания пенсионного договора. Возвратная стоимость пенсионного договора является в зависимости от установленного в условиях пенсионного договора по отношению к будущим денежным потокам этого договора:

1) приведенной стоимостью, при вычислении которой использована гарантированная процентная ставка договора и из которой можно вычесть плату за отказ от договора, или  
2) приведенной стоимостью, при вычислении которой используется установленная в части 3 статьи 45 Закона о страховой деятельности безрисковая кривая роста и из которой можно вычесть плату за отказ от договора.

[RT I, 03.07.2017, 2 – в силе с 01.01.2018]

(7<sup>1</sup>) При вычислении приведенной стоимости будущих денежных потоков пенсионного договора берутся за основу нижеследующие данные данного договора:

1) пенсионные выплаты, к которым при заключении договора добавляются оговоренные платы, связанные с выполнением договора и выплачиваемые страховщику.

2) действующие на момент вычисления возвратной стоимости показатели смертности, описывающие продолжительность жизни, значение которых одинаково для мужчин и женщин одного возраста.

[RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 01.08.2011]

(7<sup>2</sup>) Возвратной стоимостью пенсионного договора с инвестиционным риском является сумма, соответствующая стоимости входящих в число базовых активов этого договора акций инвестиционного фонда или паев, которая необходима в момент расчета возвратной стоимости для того, чтобы заключить пенсионный договор с таким же инвестиционным риском.

[RT I, 03.07.2017, 2 – в силе с 01.01.2018]

(8) Новый пенсионный договор заключается после окончания отмененного договора. К заключению нового пенсионного договора применяются положения, установленные в частях 1-9 и 11 статьи 49 настоящего Закона. В заявлении, указанном в части 5 статьи 49 настоящего Закона, указываются данные, обозначенные в пунктах 1-5, 8, 9 и 11 части 4 статьи 52 настоящего Закона.

(8<sup>1</sup>) Новый пенсионный договор можно заключить с гарантийным периодом в соответствии с положениями статьи 48 настоящего Закона или с отсрочкой пенсионных выплат в соответствии с положениями части 1 статьи 46, если на тех же условиях был заключен отмененный пенсионный договор.

[RT I, 03.07.2017, 2 – в силе с 01.01.2018]

(8<sup>2</sup>) При заключении пенсионного договора с гарантийным периодом продолжительность гарантийного периода не может превышать гарантийный период, не использованного на основании отмененного пенсионного договора гарантийного периода и при отсрочке пенсионных выплат пенсионные выплаты нельзя начинать осуществлять позднее, чем их начали бы осуществлять на основании отмененного пенсионного договора, если договор не был бы отменен.

[RT I, 03.07.2017, 2 – в силе с 01.01.2018]

(8<sup>3</sup>) Если у страхователя имеется уже несколько пенсионных договоров и он желает возвратную стоимость отмененного пенсионного договора использовать для дополнительной уплаты страхового взноса имеющегося договора, то он представляет соответствующее заявление заключившему этот пенсионный договор страховщику после завершения отмененного договора.

[RT I, 03.07.2017, 2 – в силе с 01.01.2018]

(9) После заключения нового пенсионного договора или принятия заявления об уплате дополнительного страхового взноса, страховщик представляет распоряжение для перечисления возвратной стоимости пенсионного договора страхователя тому страховщику, с которым был заключен отмененный пенсионный договор.

[RT I, 03.07.2017, 2 – в силе с 01.01.2018]

(10) Если пенсионные выплаты пенсионного договора после нахождения установленного в части 6 настоящей статьи размера возвратной стоимости изменились, страховщик обязан перечислить возвратную стоимость, которая отвечает изменившимся пенсионным выплатам.

(11) Перечисление, указанное в части 9 настоящей статьи, страховщик обязан делать в течение пяти рабочих дней, начиная с момента получения соответствующего распоряжения.

[RT I 2008, 48, 269 - в силе с 14.11.2008]

(12) При отказе от пенсионного договора страховщик имеет право применить в отношении страхователя более выгодные условия, чем установленные в частях 1, 2 и 7 настоящей статьи.

[RT I, 03.07.2017, 2 – в силе с 01.01.2018]

### **Подраздел 3.**

#### **Выплаты из пенсионного фонда**

[RT I 2008, 48, 269 - в силе с 14.11.2008]

#### **Статья 52<sup>3</sup>. Соглашение о фондовой пенсии и условия осуществления выплат**

(1) При соглашении о фондовой пенсии владелец паев назначает ее учетную продолжительность в годах, которая не может быть короче минимальной учетной продолжительности фондовой пенсии в годах. Учетная продолжительность фондовой пенсии учитывается, соответственно выбранной частоте выплат, в месяцах, кварталах или пенсионных годах.

(2) Учетная продолжительность фондовой пенсии уменьшается, начиная с договоренности о фондовой пенсии при прошествии соответствующего периода, на один месяц, квартал или пенсионных год. Пенсионным годом является период длиной в один год, учет которого в случае фондовой пенсии начинается с 1 числа месяца, следующего за подачей заявления о фондовой пенсии.

(3) Если о фондовой пенсии договариваются на основании части 3 статьи 42 настоящего Закона, минимальной учетной продолжительностью фондовой пенсии является:

- 1) двенадцать пенсионных лет, если владельцу паев 60 лет;
- 2) одиннадцать пенсионных лет, если владельцу паев 61-62 года;
- 3) десять пенсионных лет, если владельцу паев 63-64 года;
- 4) девять пенсионных лет, если владельцу паев 65-66 лет;
- 5) восемь пенсионных лет, если владельцу паев 67-68 лет;
- 6) семь пенсионных лет, если владельцу паев 69-70 лет;
- 7) шесть пенсионных лет, если владельцу паев 71-72 года;
- 8) пять пенсионных лет, если владельцу паев 73-74 года;
- 9) четыре пенсионных года, если владельцу паев 75-76 лет;

- 10) три пенсионных года, если владельцу паев 77–78 лет;
- 11) два пенсионных года, если владельцу паев 79 лет или больше.

(4) Если о фондовой пенсии договариваются для осуществления дополнительных выплат на основании части 4 статьи 42 настоящего Закона, минимальной учетной продолжительностью фондовой пенсии является:

- 1) пять пенсионных лет, если владельцу паев 60–64 года;
- 2) четыре пенсионных года, если владельцу паев 65–69 лет;
- 3) три пенсионных года, если владельцу паев 70–74 года;
- 4) два пенсионных года, если владельцу паев 75 лет или больше.

(5) В случае соглашения о фондовой пенсии владелец паев назначает частоту выплат, исходя из которой выплаты производятся либо раз в месяц, либо раз в квартал, либо раз в пенсионный год. Если выплаты производятся с частотой раз в квартал или раз в пенсионный год, выплаты производятся в последний месяц также соответственно выбранной частоте.

(6) Количество паев, являющееся основанием для выплат фондовой пенсии, находится каждый раз до производства выплат. Выплаты владельцу паев производятся соответственно предельной норме паев.

(7) Предельная норма паев является наибольшей из количества паев, найденного на основании пунктов 1 и 2, 1 и 3 или 1 и 4 настоящей части:

- 1) количество паев, полученных при разделении количества паев, принадлежащих владельцу, соответствующих учету частоты выплат паев и учетной продолжительности фондовой пенсии;
- 2) количество паев, полученных при делении четверти ставки народной пенсии на чистую стоимость пая, если выплаты фондовой пенсии производятся раз в месяц;
- 3) количество паев, полученных при делении трех четвертей ставки народной пенсии на чистую стоимость пая, если выплаты фондовой пенсии производятся раз в квартал;
- 4) количество паев, полученных при делении трехкратной ставки народной пенсии на чистую стоимость пая, если выплаты фондовой пенсии производятся раз в пенсионный год.

(8) Если владелец паев владеет паями нескольких пенсионных фондов, в качестве чистой стоимости названного в пунктах 2–4 части 4 настоящей статьи пая берется среднее арифметическое чистых стоимостей паев, взвешенное с количеством находящихся в различных пенсионных фондах и принадлежащих владельцу паев.

(9) У владельца паев есть право в соглашении о фондовой пенсии указать, что являющееся основой выплат количество паев находится лишь на основании пункта 1 части 7 настоящей статьи.

(10) Если владелец паев владеет паями нескольких пенсионных фондов, предельная норма паев или названное в части 9 настоящей статьи количество паев распределяется между различными пенсионными фондами в соответствии со значением количества паев, принадлежащих владельцу паев в каждом пенсионном фонде, таким образом, обозначая паи, которые выкупаются при произведении выплат в каждом пенсионном фонде.

(11) [часть недействительна - RT I, 03.07.2017, 2 – в силе с 13.07.2017]

(12) Фондовая пенсия заканчивается, и осуществление выплат заканчивается:

1) [пункт недействителен - RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 01.08.2011]

2) с осуществлением выкупа последних паев, принадлежащих владельцу паев, и осуществлением соответствующей выплаты;

3) в случае смерти владельца паев;

4) в случае подачи заявления о прекращении фондовой пенсии со стороны владельца паев;

5) в случае, когда возврат всех паев, принадлежащих владельцам паев, остановлен на основании статьи 173 Закона об инвестиционных фондах, или

[RT I, 31.12.2016, 3 – в силе с 10.01.2017]

6) 1 апреля, когда суммарная стоимость всех указанных в части 6 статьи 52<sup>5</sup> настоящего Закона паев, принадлежащих владельцу паев, равна 50-кратной ставке народной пенсии, или больше нее.

[RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 01.08.2011]

#### **Статья 52<sup>4</sup>. Заявление о фондовой пенсии и заявление об однократной выплате**

(1) Для соглашения о фондовой пенсии владелец паев подает управляющему счетом или держателю регистра соответствующей формы заявление о фондовой пенсии.

(2) В заявлении о фондовой пенсии указывается:

1) имя владельца паев;

2) личный код владельца паев;

3) контактные данные владельца паев;

4) номер банковского счета владельца паев и при необходимости коммерческое наименование, адрес и прочие необходимые для совершения банковского перечисления данные того кредитного учреждения, где был открыт банковский счет;

[RT I, 26.06.2017, 1 – в силе с 06.07.2017]

5) продолжительность фондовой пенсии в годах;

6) количество паев, о выкупе которых владелец паев ходатайствует;

7) частота осуществления периодических выплат;

8) дата подачи заявления;

9) подпись владельца паев.

(3) Для прекращения фондовой пенсии владелец паев подает управляющему счетом или держателю регистра заявление, в котором указываются данные, названные в пунктах 1-4, 8 и 9 части 2 настоящей статьи.

[RT I, 03.07.2017, 2 – в силе с 13.07.2017]

(4) Для получения установленной в статье 43 настоящего Закона однократной выплате владелец паев подает управляющему счетом или держателю регистра заявление об однократной выплате, в котором указываются перечисленные в пунктах 1-4, 6, 8 и части 2 настоящей статьи данные.

(5) В отношении заявления о фондовой пенсии, заявлении об ее прекращении и однократной выплате применяются положения, установленные в частях 1-4 и 6 статьи 16 настоящего Закона, и данные, указанные в частях 2-4 настоящей статьи предоставляются в заявлениях в заданной держателем регистра форме.

[RT I, 03.07.2017, 2 – в силе с 13.07.2017]

(6) Держатель регистра отказывается принять заявление о прекращении фондовой пенсии, если заявление не отвечает установленным в настоящей статье требованиям. Держатель регистра отказывается принять заявление об однократной выплате, заявление о фондовой пенсии, если:  
[RT I, 03.07.2017, 2 – в силе с 13.07.2017]

- 1) поданное держателю регистра или через управляющего счетом заявление не отвечает установленным в настоящей статье требованиям;
- 2) осуществление выплаты на основании заявления невозможно;
- 3) представленные в заявлении данные недостоверны или противоречивы;
- 4) заполнение заявления не согласовано с положениями, установленными в статьях 42, 43 или 52<sup>3</sup> настоящего Закона.

(7) Об отказе принять заявление и причинах этого держатель регистра незамедлительно оповещает подавшего заявление или управляющего счетом, передавая по инфосистеме соответствующее электронное уведомление об ошибке. Управляющий счетом незамедлительно передает уведомление об ошибке лицу, подавшему заявление.

(8) Установленное в части 7 настоящей статьи уведомление об ошибке должно содержать:

- 1) юридическое основание отказа принять заявление;
- 2) обоснование отказа принять заявление.

[RT I 2008, 48, 269 - в силе с 14.11.2008]

## **Статья 52<sup>5</sup>. Порядок выплат из пенсионного фонда**

(1) Однократные выплаты и выплаты фондовой пенсии осуществляет держатель регистра в порядке, установленном в настоящем Законе и условиях пенсионного фонда.

(2) Для осуществления выплат или назначения условий для этого, держатель регистра может потребовать предъявления дополнительных данных со стороны лица, подавшего заявление о фондовой пенсии или об однократной выплате.

[RT I, 03.07.2017, 2 – в силе с 13.07.2017]

(3) Выкуп паев пенсионного фонда организует держатель регистра в соответствии с заявлением о фондовой пенсии или об однократной выплате до следующего за подачей заявления месяца, до последнего месяца квартала или до промежутка между 15 и 20 числами последнего месяца пенсионного года, исходя из правовых актов, условий пенсионного договора и из трехстороннего договора, заключенного между держателем регистра, управляющим пенсионным фондом и депозиторием пенсионного фонда.

[RT I, 03.07.2017, 2 – в силе с 13.07.2017]

(3<sup>1</sup>) При осуществлении однократной выплаты и выплат фондовой пенсии за основу берется чистая стоимость пая в день выкупа паев.

[RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 01.08.2011]

(4) [часть недействительна - RT I, 03.07.2017, 2 – в силе с 13.07.2017]

(5) Если владелец паев приобретает паи пенсионного фонда после соглашения о фондовой пенсии, приобретенные паи принимаются дополнительно в расчет при осуществлении следующей выплаты при нахождении количества паев, служащих основанием для выплат.

(6) Держатель регистра должен к 31 января оповестить в письменной или позволяющей письменное воспроизведение форме договорившегося на основании части 3 статьи 42 настоящего Закона о фондовой пенсии владельца паев, суммарная стоимость паев которого по состоянию на 31 декабря является равной 50-кратной ставке народной пенсии или больше ее, представляя:

1) суммарную стоимость паев по состоянию на 31 декабря;

2) [пункт недействителен - RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 01.08.2011]

3) основание и время для прекращения фондовой пенсии в соответствии с пунктом 6 части 12 статьи 52<sup>3</sup> настоящего Закона.

[RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 01.08.2011]

(7) Если суммарная стоимость паев указанного в части 6 настоящей статьи владельца паев по состоянию на 1 апреля является равной 50-кратной ставке народной пенсии или больше нее, фондовая пенсия прекращается и у владельца паев есть право получить накопительную компенсацию в соответствии с условиями и порядком статей 41-43 настоящего Закона.

[RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 01.08.2011]

(8) Установленное в частях 6 и 7 настоящей статьи не применяется, если владелец паев в возрасте 75 лет или старше на момент роста суммарной стоимости до 50-кратной ставки народной пенсии.

(9) Положения, установленные в частях 5-7 настоящей статьи, применяется также в отношении паев, которые были оставлены на момент соглашения о фондовой пенсии на пенсионном счете владельца паев по той причине, что их выкуп был запрещен на основании Закона об инвестиционных фондах, но ограничения выкуп которых больше недействительны.

## **Глава III**

# **ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПЕНСИЯ**

## **Раздел 1.**

### **Общие положения**

#### **Статья 53. Общие положения**

(1) Для получения дополнительной накопительной пенсии лицо приобретает паи добровольного пенсионного фонда или заключает со страховщиком страховой договор о дополнительной накопительной пенсии.

[RT I, 29.03.2012, 1 - в силе с 30.03.2012]

(2) Лицо может одновременно иметь и приобретать паи нескольких различных пенсионных фондов и заключать договор о дополнительной накопительной пенсии с одним или несколькими страховщиками.

(2<sup>1</sup>) Для приобретения паев добровольного пенсионного фонда производить взносы и выплачивать страховые взносы дополнительной накопительной пенсии за лицо может его работодатель.

[RT I, 29.03.2012, 1 - в силе с 30.03.2012]

(3) Дополнительная накопительная пенсия выплачивается на условиях и в порядке, установленных настоящим Законом, условиями добровольного пенсионного фонда и договором страхования дополнительной накопительной пенсии.

## **Раздел 2.**

### **Добровольный пенсионный фонд**

#### **Статья 54. Взносы в добровольный пенсионный фонд**

(1) При осуществлении взносов в добровольный пенсионный фонд лицо приобретает эмитированные управляющим добровольным пенсионным фондом паи в количестве, которое соответствует размеру его взносов или взносов, осуществленных работодателем за него.

[RT I, 29.03.2012, 1 - в силе с 30.03.2012]

(1<sup>1</sup>) Если добровольный пенсионный фонд имеет несколько видов паев, то лицо определяет, какого вида паи оно будет приобретать за взносы. Если взносы в добровольный пенсионный фонд за лицо осуществляет его работодатель, то вид паев, которые лицо приобретает за взносы работодателя, может определить работодатель.

[RT I, 31.12.2016, 3 – в силе с 10.01.2017]

(2) Взносы в добровольный пенсионный фонд осуществляются по эмиссионной цене паев, установленной в статье 55 Закона об инвестиционных фондах.

[RT I, 31.12.2016, 3 – в силе с 10.01.2017]

(3) [Часть недействительна - RT I, 31.12.2016, 3 – в силе с 10.01.2017]

#### **Статья 54<sup>1</sup>. Оценка пригодности и уместности паев добровольного пенсионного фонда** **[RT I, 17.11.2017, 3 – в силе с 01.10.2018]**

(1) Управляющий пенсионным фондом должен перед тем, как предоставить рекомендацию лицу для приобретения или обмена паев добровольного пенсионного фонда оценить пригодность паев пенсионного фонда для лица (в дальнейшем — *оценка пригодности*), чтобы убедиться в их соответствии толерантности лица к риску и способности нести убытки. При оценке пригодности необходимо выяснить в отношении лица:

- 1) наличие у лица знаний и опыта в области инвестирования, чтобы выяснить, осознает ли лицо риски, связанные с приобретением паев добровольного пенсионного фонда;
- 2) цели инвестирования и финансовые возможности, а также желаемую продолжительность инвестиции.

[RT I, 17.11.2017, 3 - в силе с 01.10.2018].

(2) Если управляющий пенсионным фондом не дает лицу рекомендаций касательно паев добровольного пенсионного фонда, то он должен оценить лишь уместность этих паев в



отношении лица (в дальнейшем — *оценка уместности*). При оценке уместности необходимо выяснить наличие у лица знаний и опыта в области инвестирования, чтобы выяснить, осознает ли лицо риски, связанные с приобретением паев добровольного пенсионного фонда.

[RT I, 17.11.2017, 3 - в силе с 01.10.2018]

(3) Управляющий пенсионным фондом предупреждает лицо, если:

- 1) на основании полученных данных есть причины полагать, что паи добровольного пенсионного фонда не уместны для лица;
- 2) предоставленная лицом информация недостаточна или лицо не предоставило информацию, ввиду чего не представляется возможным оценить уместность паев добровольного пенсионного фонда и его интересы могут быть менее защищены.

[RT I, 17.11.2017, 3 - в силе с 01.10.2018].

(4) Управляющий пенсионным фондом может предоставить указанное в части 3 настоящей статьи предупреждение в стандартной форме.

[RT I, 17.11.2017, 3 - в силе с 01.10.2018]

(5) Управляющий пенсионным фондом не может способствовать укрытию необходимой информации для оценки пригодности или уместности паев добровольного пенсионного фонда. Управляющий пенсионным фондом имеет право при оценке пригодности или уместности паев добровольного пенсионного фонда опираться на поданные лицом сведения, исключая случаи, когда управляющий пенсионным фондом знал или должен был знать, что сведения устарели, неточны или неполны.

[RT I, 17.11.2017, 3 - в силе с 01.10.2018]

(6) Управляющий пенсионным фондом не должен оценивать пригодность или уместность паев добровольного пенсионного фонда для лица, если лицо само изъявило желание приобрести паи добровольного пенсионного фонда, и управляющий пенсионным фондом предупреждал лицо, что в таком случае не требуется оценка уместности паев добровольного пенсионного фонда и поэтому интересы лица могут быть менее защищены.

[RT I, 17.11.2017, 3 - в силе с 01.10.2018]

(7) Управляющий пенсионным фондом не должен оценивать пригодность или уместность паев добровольного пенсионного фонда, если пенсионный фонд выбирает, и взносы в этот пенсионный фонд будет осуществлять за лицо только лишь его работодатель.

[RT I, 17.11.2017, 3 - в силе с 01.10.2018]

(8) Установленное в настоящей статье применяется также к управляющему счетом, если паи добровольного пенсионного фонда предлагает управляющий счетом, также к лицу, который действует от лица управляющего фондом или управляющего счетом.

[RT I, 17.11.2017, 3 - в силе с 01.10.2018]

(9) Если лицо подает заявление о приобретении или обмене паев добровольного пенсионного фонда напрямую держателю регистра, то держатель регистра не должен оценивать пригодность или уместность этих паев для лица. Держатель регистра предупреждает лицо, что от него не требуется оценки пригодности или уместности паев добровольного пенсионного фонда, и поэтому его интересы могут быть меньше защищены.

[RT I, 26.06.2017, 1 - в силе с 01.09.2018]

## **Статья 55. Основания обмена паев добровольного пенсионного фонда**

(1) Паи одного добровольного пенсионного фонда могут на условиях и в порядке, установленных настоящей статьей и статьями 56 и 57 настоящего Закона, обмениваться только на паи другого добровольного пенсионного фонда.

(2) Паи добровольного пенсионного фонда можно обменять на паи пенсионного фонда работодателя, если в соответствии с его условиями работодателем владельца паев является работодатель, осуществляющий взносы в этот пенсионный фонд.

(3) Если в условиях добровольного пенсионного фонда предусмотрен возраст, начиная с которого разрешены выплаты владельцу паев, или осуществление выплат связано с трудоспособностью владельца паев, то паи такого вида можно обменять только на паи другого добровольного пенсионного фонда, в отношении которых действуют аналогичные или более строгие условия выплат.

(4) К обмену паев добровольного пенсионного фонда применяются положения частей 2–4 статьи 23 и статьи 26 настоящего Закона относительно обмена паев обязательного пенсионного фонда.

[RT I, 31.12.2016, 3 – в силе с 10.01.2017]

#### **Статья 56. Условия обмена паев добровольного пенсионного фонда**

(1) В отношении паев пенсионного фонда работодателя в условиях пенсионного фонда могут быть предусмотрены ограничения:

- 1) относительно количества разом заменяемых паев;
- 2) относительно частоты замены паев.

(2) Установленные в части 1 настоящей статьи ограничения не применяются в отношении паев пенсионного фонда работодателя, владелец паев которого не является больше работником, служащим или членом органа управления и контроля осуществляющего взносы в данный пенсионный фонд работодателя.

(3) Установление ограничений, указанных в части 1 настоящей статьи, не разрешается в условиях других добровольных пенсионных фондов.

[RT I, 31.12.2016, 3 – в силе с 10.01.2017]

#### **Статья 57. Порядок обмена паев добровольного пенсионного фонда**

(1) Для замены паев добровольного пенсионного фонда владелец паев должен подать управляющему счетом или держателю регистра письменное заявление, позволяющее письменное воспроизведение.

[RT I, 26.06.2017, 1 - в силе с 01.09.2018]

(2) В заявлении указывается:

- 1) имя владельца паев;
- 2) личный код;
- 3) наименование пенсионного фонда, паи которого владелец паев желает заменить;
- 3<sup>1</sup>) вид паев, об обмене которых ходатайствует владелец паев, если у пенсионного фонда есть несколько видов паев;

[RT I, 31.12.2016, 3 – в силе с 10.01.2017]

- 4) количество паев, об обмене которого владелец паев ходатайствует;
  - 5) наименование пенсионного фонда, паи которого владелец паев хочет приобрести;
  - 5<sup>1</sup>) вид паев, которые владелец паев желает приобрести, если у пенсионного фонда есть несколько видов паев;
- [RT I, 31.12.2016, 3 – в силе с 10.01.2017]
- 6) прочие условия пенсионного фонда и предусмотренные в правовых актах данные;
  - 7) дата подачи заявления;
  - 8) подпись владельца паев.

(3) Замену паев добровольного пенсионного фонда организует держатель регистра в в порядке и сроки, предусмотренные в условиях пенсионного фонда, но не позднее двух месяцев после подачи указанного в части 1 настоящей статьи заявления.

[RT I, 26.06.2017, 1 - в силе с 01.09.2018]

(4) При замене паев добровольного пенсионного фонда управляющему пенсионным фондом выплачивается за счет владельца паев плата за выкуп и эмиссию паев в объеме, предусмотренном в условиях и эмиссионном проспекте соответствующего пенсионного фонда, причем плата за выкуп может различаться в зависимости от времени приобретения заменяемых паев добровольного пенсионного фонда.

[RT I, 31.12.2016, 3 – в силе с 10.01.2017]

(5) При расчете плат, упомянутых в части 4 настоящей статьи, применяется установленное статьями 55, 56 и 65 Закона об инвестиционных фондах.

[RT I, 31.12.2016, 3 – в силе с 10.01.2017]

#### **Статья 58. Наследование и обратный выкуп паев добровольного пенсионного фонда**

(1) В случае смерти владельца паев добровольного пенсионного фонда наследник вправе потребовать перечисление всех наследованных паев или их части на пенсионный счет наследника, или потребовать выкупа паев.

[RT I, 26.06.2017, 1 - в силе с 01.09.2018]

(2) Для выкупа паев наследник подает управляющему счетом или держателю регистра заявление и свидетельство о праве на наследство.

[RT I, 26.06.2017, 1 - в силе с 01.09.2018]

(3) [Часть недействительна - RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 01.08.2011]

(4) [Часть недействительна - RT I 2010, 38, 231 - в силе с 01.07.2010]

#### **Статья 59. Обратный выкуп паев добровольного пенсионного фонда по требованию юридического лица**

(1) У наследника, который является юридическим лицом, есть право потребовать за каждый наследованный пай осуществление денежной выплаты в размере выкупной цены в день подачи требования.

(2) Указанное в части 1 настоящей статьи требование наследник может подать в течение одного года после того, как было доказано свидетельство о праве на наследство относительно его права на наследство, но не позднее, чем через десять лет после открытия наследства.

[RT I 2010, 38, 231 - в силе с 01.07.2010]

(3) В течение установленного в части 2 настоящей статьи срока не востребовавшиеся деньги остаются в пенсионном фонде и соответствующие паи аннулируются.

#### **Статья 60. Выплаты из добровольного пенсионного фонда**

(1) Владельцу паев производятся выплаты из добровольного пенсионного фонда в порядке, установленном в условиях пенсионного фонда.

(2) Условиями добровольного пенсионного фонда можно предусмотреть, начиная с какого возраста владелец паев вправе получать выплаты из добровольного пенсионного фонда, а также есть ли у владельца паев право на выплаты в случае частичной трудоспособности или ее отсутствия.

(3) Из добровольного пенсионного фонда владельцу паев производятся выплаты по выкупной цене паев, указанной в статье 56 Закона об инвестиционных фондах, с учетом установленного статьей 59 того же Закона.

(4) Выплаты не производятся, если выкуп паев добровольного пенсионного фонда приостановлен на основании статьи 57 или 173 Закона об инвестиционных фондах.

(5) В случае ликвидации добровольного пенсионного фонда выплаты производятся в соответствии с установленным статьей 178 Закона об инвестиционных фондах.

(6) В случае наследования паев добровольного пенсионного фонда выплаты производятся на условиях и в порядке, установленных в статьях 58 и 59 настоящего Закона.

[RT I, 31.12.2016, 3 – в силе с 10.01.2017]

#### **Статья 61. Выплаты из добровольного пенсионного фонда**

[Статья недействительна - RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 01.08.2011]

### **Раздел 3.**

#### **Страховой договор дополнительной накопительной пенсии**

##### **Статья 62. Страховой договор дополнительной накопительной пенсии**

(1) Страховой договор дополнительной накопительной пенсии (далее в настоящем разделе – *договор*) является установленным в настоящем Законе страховым договором с существенными условиями, в котором установлена выплата страховой пенсии застрахованному лицу, начиная с указанного в договоре срока.

(2) Право заключения договора принадлежит страховщику, имеющему право на занятие страховой деятельностью в Эстонии, у которого есть лицензия на аннуитет.  
[RT I 2008, 48, 269 - в силе с 14.11.2008]

### **Статья 63. Обязательные условия договора**

(1) Страхователем и застрахованным может быть только лишь физическое лицо.

(2) Страхователь обязан на основании договора выплачивать страховые взносы в порядке, установленном в законе и договоре. За страхователя страховые взносы может выплачивать его работодатель. Начиная с наступления установленного в договоре срока, у страховщика возникает обязанность выплачивать страховую пенсию в установленном в договоре порядке.  
[RT I, 29.03.2012, 1 - в силе с 30.03.2012]

(3) Выплату страховой пенсии можно начать либо в установленный договором срок (далее в настоящей статье – *пенсионный возраст*), но не ранее достижения страхователем 55-летнего возраста, либо в случае отсутствия трудоспособности страхователя, начиная с определения отсутствия трудоспособности.  
[RT I, 13.12.2014, 1 – в силе с 01.07.2016 (вступление в силу изменено - RT I, 17.12.2015, 1)]

(4) Страховая пенсия выплачивается периодически, не реже чем раз в три месяца до смерти страхователя, если в договоре не установлено иного.

(5) У страхователя есть право отказаться от договора в любое время до достижения пенсионного возраста.

(5<sup>1</sup>) У страхователя есть право на получения дополнительной накопительной пенсии:

1) использовать всю возвратную стоимость отмененного договора или часть от возвратной стоимости для оплаты страхового взноса другого договора страхователя или нового заключенного договора;

[RT I, 29.03.2012, 1 - в силе с 30.03.2012]

2) использовать всю возвратную стоимость отмененного договора или часть возвратной стоимости для приобретения паев добровольного пенсионного фонда.

[RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 01.08.2011]

(5<sup>2</sup>) Указанные в части 5<sup>1</sup> настоящей статьи суммы не выплачиваются страхователю, и страховщик отмененного договора перечисляет соответственно всю возвратную стоимость договора или часть возвратной стоимости в течение установленного в договоре срока, но не позднее, чем через два месяца после получения заявления об отмене договора, заключения страхователем другого договора в качестве страхового взноса для заключившего этот договор страховщика, или согласованно с управляющим добровольным пенсионным фондом, выбранным страхователем, в качестве взноса в добровольный пенсионный фонд.

[RT I, 29.03.2012, 1 - в силе с 30.03.2012]

(5<sup>3</sup>) Установленное частью 5<sup>2</sup> настоящей статьи можно по желанию страхователя применить при прекращении договора также и в отношении страховой пенсии, подлежащей выплате на основании этого договора.

[RT I, 31.12.2016, 3 – в силе с 10.01.2017]

(5<sup>4</sup>) Страховщик может исключить выплату страхователю возвратной стоимости отмененного договора и установить в условиях договора перечисление возвратной стоимости согласно положениям части 52 настоящей статьи в заключенный страхователем другой договор, в отношении возвратной стоимости которого действуют такие же требования, или для приобретения паев выбранного им добровольного пенсионного фонда, за счет которого не производятся выплаты до достижения пенсионного возраста.

[RT I, 03.07.2017, 2 – в силе с 13.07.2017]

(5<sup>5</sup>) В случае, установленном в части 5<sup>4</sup> настоящей статьи, страхователь имеет право помимо перечисления возвратной стоимости изменить договор на освобожденный от уплаты страховых взносов.

[RT I, 03.07.2017, 2 – в силе с 13.07.2017]

(6) Исходящие из договора имущественные права не могут являться залогом для займа или быть отягощены иным способом.

(7) При заключении договора стороны могут договориться только на тех условиях, которые не противоречат установленным в настоящем Законе условиям.

(8) В случае смерти страхователя выплаты осуществляются назначенному им бенефициару в соответствии с условиями, указанными в страховом договоре о дополнительной накопительной пенсии.

#### **Статья 64. Выкуп паев при заключении договора**

(1) На установленных в настоящем Законе условиях владелец паев может заключить договор при выкупе принадлежащих ему паев добровольного пенсионного фонда за выкупную цену паев.

[RT I, 26.06.2017, 1 – в силе с 06.07.2017]

(1<sup>1</sup>) Если условиями добровольного пенсионного фонда предусмотрено, что владельцу паев будут производиться выплаты после достижения им определенного возраста или в случае, если у владельца паев имеется частичная либо отсутствующая трудоспособность, то заключение договора для обратного выкупа паев разрешено, если владелец паев соответствует упомянутым условиям.

[RT I, 26.06.2017, 1 – в силе с 06.07.2017]

(2) [Часть недействительна - RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 01.01.2012]

(3) Заключение договора на указанных в настоящем разделе условиях не разрешено, если выкуп паев добровольного пенсионного фонда приостановлен на основании Закона об инвестиционных фондах.

[RT I 2008, 48, 269 - в силе с 14.11.2008]

(4) При выкупе паев владельцу паев не производятся выплаты из добровольного пенсионного фонда.

#### **Статья 65. Порядок выкупа паев**

(1) Для выкупа паев заявление подается следующим образом:

- 1) страховщик, в отношении которого согласно статье 37<sup>1</sup> Закона о ведении реестра ценных бумаг применяется статус управляющего счетом, подает заявление держателю регистра;
- 2) собственник паев добровольного пенсионного фонда подает заявление управляющему счетом.

(2) В заявлении указывается:

- 1) имя владельца паев;
- 2) личный код;
- 3) вид паев, об обратном выкупе которых ходатайствует владелец паев для заключения договора, если у пенсионного фонда несколько видов паев;
- 4) количество паев, о выкупе которого владелец паев ходатайствует для заключения договора;
- 5) имя страховщика, с которым владелец паев желает заключить договор;
- 6) прочие данные, предусмотренные в условиях пенсионного фонда и правовых актах;
- 7) дата подачи заявления.

(3) Выкуп паев и перечисление предусмотренного в договоре страхового взноса страховщику организует держатель регистра согласованно со страховщиком в предусмотренные условиями пенсионного фонда сроки и порядке, но не позднее, чем в течение двух месяцев после подачи заявления, указанного в части 1 настоящей статьи.

[RT I, 26.06.2017, 1 - в силе с 01.09.2018]

## **Глава IV**

### **ПОЛОЖЕНИЯ О РЕАЛИЗАЦИИ**

#### **Статья 66. Применения обязательства об оплате платежа и особенности подачи заявления о выборе фонда в 2002–2010 годы**

[RT I, 03.01.2019, 1 – в силе с 13.01.2019]

(1) Взнос обязательной накопительной пенсии не обязаны выплачивать лица, которые родились до 1 января 1983 года.

(2) Перечисленные в части 1 настоящей статьи лица вправе выплачивать взнос обязательной накопительной пенсии и приобретать паи обязательного пенсионного фонда, если они подали заявление о выборе не позднее:

- 1) 31 октября 2002 года – лицам, родившимся в 1942–1956 годах;
- 2) 31 октября 2003 года – лицам, родившимся в 1957–1961 годах;
- 3) 31 октября 2004 года – лицам, родившимся в 1962–1964 годах;
- 4) 31 октября 2005 года – лицам, родившимся в 1965–1967 годах;
- 5) 31 октября 2006 года – лицам, родившимся в 1968–1970 годах;
- 6) 31 октября 2007 года – лицам, родившимся в 1971–1973 годах;
- 7) 31 октября 2008 года – лицам, родившимся в 1974–1976 годах;
- 8) 31 октября 2009 года – лицам, родившимся в 1977–1979 годах;
- 9) 31 октября 2010 года – лицам, родившимся в 1980–1982 годах.

(3) К лицам, подавшим указанное в части 2 настоящей статьи заявление о выборе фонда, применяются положения настоящего Закона, касающиеся обязанных лиц, вместе с изменениями, исходящими из настоящей статьи.

[RT I 2008, 48, 269 - в силе с 14.11.2008]

(4) У лиц, указанных в части 3 настоящей статьи, право и обязанность производства платежей в счет обязательной накопительной пенсии в указанный в заявлении о выборе фонда обязательный пенсионный фонд возникают с 1 января года, следующего за годом подачи заявления о выборе фонда, при условии, что заявление о выборе фонда было подано не позднее 31 октября. У лиц, подавших заявление о выборе фонда в период с 1 ноября по 31 декабря, обязанность производства платежей возникает с 1 января второго после подачи заявления года.

(5) Если заявление о выборе представлено в соответствии с указанными в частях 2 и 4 настоящей статьи условиями, однако держатель регистра получил указанные в заявлении о выборе данные после 31 октября года подачи заявления о выборе, право и обязанность взносов обязательной накопительной пенсии возникает начиная с 1 января года, следующего за годом получения данных.

(6) Поданное заявление о выборе фонда не может быть отозвано. Лицо может вносить изменения в заявление о выборе фонда до 31 октября года, предшествующего году возникновения обязанности производства платежей.

(7) У обязанных лиц, родившихся в 1983 году, право и обязанность производства платежей в счет обязательной накопительной пенсии возникает с 1 июля 2002 года.

(8) Плательщики социального налога, указанные в статье 4 Закона о социальном налоге, обязаны проверить в Эстонском центральном регистре ценных бумаг, обязаны ли указанные в части 1 настоящей статьи лица производить платежи в счет обязательной накопительной пенсии.

(9) За указанных в части 4 настоящей статьи лиц осуществляются дополнительные взносы в счет обязательного пенсионного фонда, указанные в части 2 статьи 66<sup>1</sup> настоящего Закона, в обозначенный в части 2 статьи 66<sup>1</sup> настоящего Закона период выплаты пособия, начиная с назначения пособия, но не ранее 1 января года, следующего за подачей заявления о выборе фонда при условии, что заявление о выборе подано и указанные в заявлении о выборе фонда данные поступили к держателю регистра к 31 октября.

[RT I, 02.07.2012, 2 - в силе с 01.01.2013]

(10) Права, указанные в статьях 10<sup>1</sup> и 44 настоящего Закона, распространяются на все ходатайства о перечислении пенсионных средств, которые были представлены после 1 мая 2004 года.

[RT I 2008, 48, 269 - в силе с 14.11.2008]

### **Статья 66<sup>1</sup>. Осуществление дополнительного взноса**

(1) Установленный в статье 10 настоящего Закона дополнительный взнос не делается за тех детей, которые родились до 1 января 2013 года.

(2) Обязанному лицу, которое получает родительское пособие (далее – *пособие*) за воспитание указанного в части 1 настоящей статьи ребенка на основании Закона о родительском пособии,



для осуществления взносов в обязательный пенсионный фонд из государственного бюджета выделяется дополнительно 1% от суммы пособия за каждого рожденного ребенка.

[RT I, 08.07.2016, 1 - в силе с 01.01.2017]

(3) Если у обязанного лица во время воспитания указанного в части 1 настоящей статьи ребенка возникает право на родительское пособие на основании части 5 статьи 33 Закона о родительском пособии, и ему продолжают выплачивать родительское пособие в связи с воспитанием другого ребенка, то за указанного в части 1 настоящей статьи ребенка осуществляются дополнительные взносы в размере, установленном в части 2 настоящей статьи, до окончания права на родительское пособие в связи с воспитанием этого ребенка, но из величины назначенного за воспитание другого ребенка родительского пособия.

[RT I, 08.07.2016, 1 – в силе с 01.01.2017]

(4) Перечисленные в частях 2 и 3 настоящей статьи дополнительные взносы делаются за обязанное лицо во время периода выплаты пособия, начиная с назначения пособия.

(5) За дополнительный взнос обязанное лицо приобретает себе установленные в части 3 статьи 19 настоящего Закона паи пенсионного фонда.

(6) Департамент социального страхования обязан проверять по личному коду, является ли получатель указанного в частях 2 и 3 настоящей статьи пособия обязанным лицом, высчитывать размер дополнительного взноса из выплачиваемого лицу пособия, согласно установленной в части 2 величине, перечислять дополнительный взнос на банковский счет Налогово-Таможенного департамента к 10 числу следующего месяца и подавать к тому же числу декларацию в Налогово-Таможенный департамент.

(7) Департамент социального страхования обязан дать лицу, за которое производились установленные частями 2 и 3 настоящей статьи дополнительные взносы, справку относительно дополнительных взносов по требованию лица к 1 февраля следующего года.

(8) Министр финансов устанавливает постановлением:

- 1) форму обозначенной в части 6 настоящей статьи декларации;
- 2) форму обозначенной в части 7 настоящей статьи справки.

[RT I, 02.07.2012, 2 - в силе с 01.01.2013]

### **Статья 67. Платеж взноса обязательной накопительной пенсии со стороны предпринимателя, являющегося физическим лицом**

Обязанное лицо, являющееся предпринимателем и физическим лицом, платит взнос обязательной накопительной пенсии, начиная с 2004 года из предпринимательской прибыли.

### **Статья 67<sup>1</sup>. Временная приостановка и уменьшение обязанностей платежа взносов**

(1) Из выплаченных на основании части 1 статьи 7 настоящего Закона плат с 1 июня 2010 года по 31 декабря 2010 года взнос и установленный в статье 10 настоящего Закона дополнительный взнос не взимаются.

(2) Предприниматель, являющийся физическим лицом, платит из 5/12 полученной в 2009 году прибыли, указанной в пункте 5 части 1 статьи 2 Закона о социальном налоге (далее – *предпринимательская прибыль*), взнос в установленной в статье 9 настоящего Закона ставке вноса. Из предпринимательской прибыли, полученной в 2010 году, предприниматель, являющийся физическим лицом, взнос не платит.

(3) Из выплаченных в 2011 году на основании части 1 статьи 7 настоящего Закона плат ставкой вноса на основании статьи 9 настоящего Закона является 1%.

(4) У обязанного лица есть право с 1 октября по 30 ноября 2009 подать управляющему счетом или держателю регистра заявление об осуществлении взносов. Управляющему счетом можно, в случае согласия последнего, подавать письменные заявления, начиная с 1 августа 2009 года. Поданные заявления нельзя отозвать.

(5) В указанном в части 4 настоящей статьи заявлении указываются данные, установленные в пунктах 1, 2 и 8-11 части 1 статьи 15 настоящего Закона. К заявлению применяются положения, установленные в части 5<sup>1</sup> статьи 14 и в частях 1-8 статьи 16 настоящего Закона. Начиная с 1 августа и по 30 сентября 2009 года, управляющий счетом передает данные поданных письменных заявлений держателю регистра при первой возможности. Форму заявления устанавливает министр финансов постановлением.

(6) В случае указанного в части 4 настоящей статьи лица, подавшего заявление, делаются взносы в установленной в статье 9 настоящего Закона ставке с перечисленных в части 1 статьи 7 настоящего Закона плат. К указанному лицу не применяются положения, установленные с 1 января 2010 года в частях 1-3 настоящей статьи.

[RT I 2009, 26, 161 - в силе с 28.05.2009]

## **Статья 67<sup>2</sup>. Временное поднятие ставки взносов**

(1) Обязанное лицо с 15 мая по 15 сентября 2013 года вправе подать управляющему счетом или держателю регистра заявление о временном поднятии установленной в статье 9 настоящего Закона ставки взносов для оплаты вноса с 3% ставкой. Поданное заявление нельзя отозвать.

(2) Лицо, подавшее заявление насчет временного поднятия ставки взносов, платит взнос с установленной в части 1 настоящей статьи ставкой в течение четырех следующих за подачей заявления лет с указанных в части 1 статьи 7 настоящего Закона плат.

(3) Права подачу заявления о временном поднятии ставки взносов не имеют рожденные в 1942-1954 годах обязанные лица, предъявившие указанное в части 4 статьи 67<sup>1</sup> настоящего Закона заявление.

(4) В отношении заявления о временном поднятии ставки взносов применяются положения, установленные в первом и втором предложении части 5 статьи 67<sup>1</sup> настоящего Закона. Форму заявления устанавливает министр финансов своим постановлением.

(5) Установленное в части 1 настоящей статьи временное поднятие ставки взносов откладывается на один год, если номинальный рост валового внутреннего продукта на 2012 год

и следующий за ним год составит менее 5%. Временное поднятие ставки взносов применяется не раньше, чем начиная с 2017 года.

(6) В случае, обозначенном в части 5, Правительство Республики назначает новый срок подачи заявления о временном поднятии ставки взносов своим постановлением о задействовании временного поднятия ставки взносов к 15 апреля предыдущего года.

(7) Перенесение установленного в части 5 настоящей статьи срока подачи заявления о временном поднятии ставки взносов не применяется к подавшим на основании части 4 статьи 67<sup>1</sup> настоящего Закона лицам, которые родились в 1955 году или позже.

[RT I 2009, 26, 161 - в силе с 28.05.2009]

### **Статья 68. Особенности смены паев пенсионного фонда**

(1) Паи обязательного пенсионного фонда можно заменить, начиная с 1 января 2005 года в порядке, установленном в настоящем Законе.

(2) Для частичной замены паев обязательного пенсионного фонда можно подать заявление начиная с 1 августа 2011 года.

[RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 28.02.2011]

(3) На основании заявления о замене паев обязательного пенсионного фонда, поданного держателю регистра в период с 1 ноября 2010 года по 13 июля 2011 года, паи указанного в заявлении пенсионного фонда заменяются паями другого пенсионного фонда 1 сентября 2011 года.

[RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 01.08.2011]

### **Статья 68<sup>1</sup>. Особенности осуществления взносов в новый пенсионный фонд**

Если обязанное лицо в период с 1 ноября 2010 года по 31 июля 2011 года подало держателю регистра заявление об осуществлении взносов в новый пенсионный фонд, держатель регистра заменяет пенсионный фонд, в который обязанное лицо осуществляло выплаты, на новый пенсионный фонд в течение трех дней начиная с 1 августа 2011 года.

[RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 01.08.2011]

### **Статья 69. Сроки, связанные с использованием наследованных паев обязательного пенсионного фонда**

[RT I 2008, 48, 269 - вступ. в силу с 14.11.2008]

Производимые на основании части 1 статьи 29 и части 1 статьи 30 настоящего Закона выплаты из обязательных пенсионных фондов не производятся до 1 января 2007 года. Сроки, установленные в указанных частях, учитываются в этом случае с 1 января 2007 года.

### **Статья 70. Особенности выплат**

(1) Установленный в статье 41 настоящего Закона пенсионный договор не заключается, соглашение насчет установленной в статье 42 фондовой пенсии не заключается и

соответствующие статье 43 выплаты из обязательных пенсионных фондов не производятся до 1 января 2009 года.

(2) Выкуп паев обязательного пенсионного фонда в случае, установленном в статье 44 настоящего Закона, разрешен начиная с 1 января 2008 года.

[RT I 2008, 48, 269 - в силе с 14.11.2008]

#### **Статья 70<sup>1</sup>. Особенности расчета возвратной стоимости пенсионного договора**

Возвратная стоимость заключенного до 1 января 2008 года пенсионного договора не может быть меньше показателей будущих денежных потоков этого договора:

1) приведенной стоимости, при вычислении которой использована гарантированная процентная ставка договора и из которой можно вычесть плату за отказ от договора, ни

2) приведенной стоимости, при вычислении которой используется установленная в части 3 статьи 45 Закона о страховой деятельности безрисковая кривая роста и из которой можно вычесть плату за отказ от договора.

[RT I, 03.07.2017, 2 – в силе с 01.01.2018]

#### **Статья 71. Предельная норма стоимости эмиссии**

До 1 января 2007 года ставка стоимости эмиссии паев пенсионного фонда не может превышать 3%.

#### **Статья 72. Признание Закона о накопительных пенсиях недействительным**

[Удалено из настоящего текста.]

#### **Статья 72<sup>1</sup>. Вычисление среднего облагаемого социальным налогом дохода Эстонии на 2013 год**

Департамент социального страхования вычисляет указанный в части 1 статьи 10 настоящего Закона средний облагаемый социальным налогом доход Эстонии за один календарный месяц на 2013 год, используя данные социального налога за 2011 год, не позднее 10 января 2013 года, на основании части 2 той же статьи.

[RT I, 02.07.2012, 2 - в силе с 01.01.2013]

#### **Статья 72<sup>2</sup>. Лицо, обладающее стойкой нетрудоспособностью**

В отношении лица, признанного полностью нетрудоспособным на основании Закона о государственном пенсионном страховании, считается выполненным условие отсутствия трудоспособности, указанное в части 3 статьи 63 настоящего Закона.

[RT I, 13.12.2014, 1 – в силе с 01.07.2016 (вступление в силу изменено - RT I, 17.12.2015, 1)]

#### **Статья 72<sup>3</sup>. Особенности подачи заявления о выборе фонда в 2020 году**

(1) Лица, родившиеся в 1970–1982 годах, которые не подали заявление о выборе фонда к сроку, указанному в части 2 статьи 66 настоящего закона, вправе выплачивать взнос обязательной накопительной пенсии и приобретать паи обязательного пенсионного фонда, если они подали заявление о выборе в период с 1 января до 30 ноября 2020 года.

(2) В отношении лиц, подавших указанное в части 1 настоящей статьи заявление о выборе фонда, применяются положения настоящего Закона, касающиеся обязанных лиц, вместе с особенностями, исходящими из настоящей статьи.

(3) Подавшие заявление о выборе фонда лица вправе и обязаны оплачивать взнос обязательной накопительной пенсии с 1 января 2021 года.

(4) Плательщики социального налога, указанные в статье 4 Закона о социальном налоге, обязаны проверить в Пенсионном регистре, обязаны ли указанные в части 1 настоящей статьи лица производить платежи в счет обязательной накопительной пенсии.

(5) Дополнительные взносы, указанные в статье 10 настоящего закона, совершаются за лиц, подавших указанное в части 1 настоящей статьи заявление о выборе фонда, за детей, родившихся 1 января 2021 года или позднее.

(6) За детей, роившихся в период с 1 июля до 31 декабря 2020 года, лица, подавшие указанное в части 1 настоящей статьи заявление о выборе фонда, вправе выбрать между совершением дополнительных взносов, установленных статьей 10 настоящего закона, и прибавкой к пенсии, выплачиваемой на основании пункта 2 части 1<sup>1</sup> статьи 24 Закона о государственном пенсионном страховании.

(7) Для ходатайства о совершении дополнительных взносов следует подать указанное в части 3 статьи 10 настоящего закона заявление в Департамент социального страхования.  
[RT I, 03.01.2019, 1 – в силе с 13.01.2019]

## **Глава V**

### **ИЗМЕНЕНИЕ И ВСТУПЛЕНИЕ В СИЛУ ЗАКОНОВ**

**Статья 73 – статья 76 [Удалено из настоящего текста.]**

**Статья 77. Вступление Закона в силу**

(1) Настоящий Закон вступает в силу 1 мая 2004 года.

(2) До вступления в силу правовых актов, перечисленных в части 3 статьи 11 Закона о социальном налоге и указанных в пунктах 4 и 5 части 1 статьи 11, в части 3 статьи 12, в части 2 статьи 15, в части 9 статьи 16, в части 9 статьи 21, в части 4 статьи 35, в пункте 3 статьи 73 настоящего Закона, следует руководствоваться положениями правовых актов, указанных в части 2 статьи 72 настоящего Закона, если настоящий Закон не предусматривает иначе.

<sup>1</sup> – Директива Совета Европейского союза 73/239/ЕЕС о координации законов, нормативных актов и административных положений, относящихся к организации и осуществлению деятельности по прямого страхованию, отличному от страхования жизни (Официальный журнал ЕС L 228, 16.8.1973, стр. 3, изменена: директивой 76/580/ЕЕС Официальный журнал ЕС L 189, 13.7.1976, стр. 13; директивой 84/641/ЕЕС Официальный журнал ЕС L 339, 27.12.1984, стр. 21; директивой 87/343/ЕЕС Официальный журнал ЕС L 185, 4.7.1987, стр. 72; директивой 87/344/ЕЕС Официальный журнал ЕС L 185, 4.7.1987, стр. 77; директивой 88/357/ЕЕС Официальный журнал ЕС L 172, 4.7.1988, стр. 1; директивой 90/618/ЕЕС Официальный журнал ЕС L 330, 29.11.1990, стр. 44; директивой 92/49/ЕЕС Официальный журнал ЕС L 228, 11.8.1992, стр. 1; директивой 95/26/ЕС Официальный журнал ЕС L 168, 18.7.1995, стр. 7;

директивой 2000/26/ЕС Официальный журнал ЕС L 181, 20.7.2000, стр. 65; директивой 2002/13/ЕС Официальный журнал ЕС L 77, 20.3.2002, стр. 17; директивой 2002/87/ЕС Официальный журнал ЕС L 35, 11.2.2003, стр. 1);

– Директива Совета Европейского союза 88/357/ЕЕС о координации законодательных, нормативных и административных актов в отношении прямого страхования, иного, чем страхование жизни, о положениях, направленных на упрощение фактического осуществления свободы оказания услуг, и об изменении Директивы 73/239/ЕЕС (Официальный журнал ЕС L 172, 4.7.1988, стр. 1, изменена: директивой 90/618/ЕЕС Официальный журнал ЕС L 330, 29.11.1990, стр. 44; директивой 92/49/ЕЕС Официальный журнал ЕС L 228, 11.8.1992, стр. 1);

– Директива Совета Европейского союза 92/49/ЕЕС по координации законов, нормативных актов и административных положений, регулирующих операции, связанные с прямым страхованием иным, чем страхование жизни, и изменяющая Директивы 73/239/ЕЕС и 88/357/ЕЕС (третья Директива в области страхования иного, чем страхование жизни) (Официальный журнал ЕС L 228, 11.8.1992, стр. 1, изменена: директивой 95/26/ЕС Официальный журнал ЕС L 168, 18.7.1995, стр. 7; директивой 2000/64/ЕС Официальный журнал ЕС L 290, 17.11.2000, стр. 27; директивой 2002/87/ЕС Официальный журнал ЕС L 35, 11.2.2003, стр. 1);

– Директива 2002/83/ЕС Европейского Парламента и Совета относительно страхования жизни (Официальный журнал ЕС L 345, 19.12.2002, стр. 0001–0051);

– Директива Европейского Парламента и Совета 2014/50/ЕС, об установлении минимальных требований для способствования мобильности работников между странами-участницами, улучшая право на получение и сохранение дополнительных пенсий (Официальный журнал ЕС L 128, 30.4.2014, стр. 1–7);

– Директива Европейского Парламента и Совета (ЕС) 2016/2341 о деятельности и надзоре за учреждениями по обеспечению выхода на пенсию (Официальный журнал ЕС L 354, 23.12.2016, стр. 37–85).

[RT I, 28.12.2018, 1 – в силе с 13.01.2019]