

Издатель: Рийгикогу
Вид акта: закон
Вид текста: полный текст
Дата вступления редакции в силу: 01.01.2014
Окончание действия редакции: действительна
Отметка об опубликовании: RT I, 23.12.2013, 43

ЗАКОН О НАКОПИТЕЛЬНЫХ ПЕНСИЯХ¹

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
	RT I, 29.06.2014, 109	01.07.2014

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 в пенсионном возрасте дополнительного дохода в дополнение к государственному пенсионному страхованию.

[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 социальном налоге 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 Законе 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 членов своих 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

(1) В наименовании пенсионного фонда следует использовать слово «пенсионный фонд».

(1¹) В наименовании пенсионного фонда работодателя следует использовать словосочетание «пенсионный фонд работодателя».

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

(2) Имена или наименования лиц, учреждений или объединений, которые не являются пенсионными фондами, кроме имени действующего управляющего пенсионным фондом, не должны содержать слов «пенсионный фонд» и прочих вводящих в заблуждение слов с похожим значением, а также сокращений на эстонском языке или прочих языках.

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

(3) В наименовании обязательного или добровольного пенсионного фонда не допускается использовать слова, дающие основание ошибочно полагать, что речь идет о пенсионном фонде другого вида.

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

(1) К пенсионному фонду, действующему управляющему пенсионным фондом (далее – *управляющий пенсионным фондом*), лицу, осуществляющему деятельность в качестве управляющего пенсионными фондами, депозитарию 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.

(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 7-9 статьи 109 Закона об инвестиционных фондах.

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

(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 платить социальный налог, или которые сами за себя платят социальный налог, которые также обязаны производить платежи в счет обязательной накопительной пенсии (далее – *платеж*) с выплат, предусмотренных статьей 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.

(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.

Статья 8. Период производства платежей

- (1) Периодом производства платежей является календарный месяц.
- (2) В отношении предпринимателей - физических лиц периодом производства платежей является календарный год.

Статья 9. Ставка платежа

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

Статья 10. Дополнительный взнос

- (1) Обязанному лицу, которое является родителем, воспитывающим проживающего в Эстонии ребенка в возрасте до трех лет, супругом родителя, опекуном или попечителем, с которым заключен письменный договор о попечительстве ребенка в семье на основании части 2 статьи 15 Закона о социальном обеспечении (далее в данной статье – *родитель*), для осуществления взноса в обязательный пенсионный фонд (далее в данной главе – *пенсионный фонд*) из государственного бюджета выделяется 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.
- (2) Средний доход в Эстонии за один календарный месяц, облагаемый социальным налогом, определяется Департаментом социального страхования на основании части 4 статьи 3 Закона о родительском пособии в установленном постановлением Правительства Эстонии порядке на следующий календарный год к 1 мая на основании данных о социальном налоге за прошлый календарный год. Департамент социального страхования публикует размер среднего облагаемого социальным налогом дохода в Эстонии за один календарный месяц на своей интернет-странице.
- (3) Для ходатайства об осуществлении и прекращении дополнительных взносов родитель представляет в Департамент социального страхования заявление и, при необходимости, дополнительные документы.
- (4) Форма указанного в части 3 настоящей статьи заявления и перечень документов устанавливается постановлением министра социальных дел.
- (5) Если в отношении одного и того же ребенка оба родителя имеют право ходатайствовать об осуществлении дополнительных взносов, либо один из родителей имеет право на надбавку к пенсии в соответствии с пунктом 2 части 1¹ статьи 24 Закона о государственном пенсионном страховании, то родители договариваются между собой о том, кто из них воспользуется правом

на дополнительных взносы, и будет ли вообще использовано право на дополнительные взносы. Соглашение выражается в виде заявления с письменным согласием отказаться от использования указанного в части 3 настоящей статьи права на дополнительные взносы в пользу другого лица или для осуществления дополнительных взносов за другое лицо.

(6) Указанное в части 5 настоящей статьи согласие не требуется, если местонахождение второго родителя невозможно установить, а также, если лицо представит в Департамент социального страхования соответствующую справку Департамента полиции и погранохраны, либо второй родитель полностью лишен права попечительства на основании статьи 135 Закона о семье.

(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 взнос.

(8) Периодом выплаты дополнительного взноса является один календарный месяц, а 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, то 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 лицо, ходатайствующее о дополнительных взносах, подает в Департамент социального страхования указанное в части 3 настоящей статьи заявление, в котором содержится согласие того родителя, за которого до настоящего времени делались дополнительные взносы, если из части 6 настоящей статьи не следует иное. Если заявление подано до 15-го числа текущего календарного месяца, то за лицо, подавшее заявление, начинают делать дополнительные взносы со следующего календарного месяца, а в случае более поздней подачи заявления – начиная со второго календарного месяца.

(11) Если на основании пункта 2 части 1¹ статьи 24 Закона о государственном пенсионном страховании у одного из родителей есть право на надбавку к пенсии, и он желает использовать право на надбавку к пенсии согласно второму предложению части 6 статьи 24 Закона о государственном пенсионном страховании, то он подает в Департамент социального страхования указанное в части 3 настоящей статьи заявление о прекращении дополнительных взносов, в котором содержится согласие того родителя, за которого до этого времени производились дополнительные взносы, если частью 6 настоящей статьи не предусмотрено иное. Заявление о прекращении дополнительных взносов может подать также родитель, за которого до этого времени делались дополнительные взносы. Если заявление подано до 15-го

числа текущего месяца, то осуществление дополнительных взносов заканчивается со следующего календарного месяца, а в случае более поздней подачи заявления – начиная со второго календарного месяца.

(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]

Статья 10¹. 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 чиновников Европейских объединений и условия службы прочих служащих Европейских объединений, а также особые меры, временно применяемые к чиновникам комиссии (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 2¹ статьи 12 Закона о государственном пенсионном страховании.

(2) За указанный в части 1 настоящей статьи взнос обязанное лицо получает паи пенсионного фонда согласно положениям 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, либо 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 исчислять размер дополнительного взноса в порядке, установленном в статье 10 настоящего Закона;

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

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

[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 дополнительные взносы, предусмотренные частью 1 статьи 10 настоящего Закона, по его требованию к 1 февраля следующего года справку об удержанных суммах платежей, либо о дополнительных взносах или в случае его увольнения с работы указанная справка в выдается вместе с окончательным расчетом.

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

(1¹) В случае объявления банкротства плательщика социального налога, декларация, указанная в пункте 4 части 1 настоящей статьи, подается отдельно за период, предшествовавший объявлению банкротства и в части следующего за этим налогового периода.

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

(1²) Министр 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 обязано согласно настоящему Закону производить платежи, то Налогово-таможенный департамент обязан подсчитать на основании декларации о доходах физического лица и данных регистра субъектов 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.

(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 работников тех учреждений, состав, сводные данные или конкретные трудовые 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 10¹ настоящего Закона суммы взносов на банковский счет держателя Эстонского центрального регистра ценных бумаг (далее – *держатель регистра*) в течение 15 рабочих дней со дня поступления платежей.

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

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

1) имя лица;

2) личный код;

3) сумма платежа;

4) сумма дополнительного взноса;

4¹) сумма взноса, установленная в части 1 статьи 10¹ настоящего Закона;

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

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

(3) Порядок передачи данных и перечисления средств держателю регистра, а также порядок исправления связанных с этим ошибок устанавливает министр финансов в порядке о паях обязательного пенсионного фонда.

(4) Перечисление сумм указанной в частях 4 и 4¹ 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 платежей

(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, а 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. С письменного согласия законного представителя заявление о выборе фонда может подать также лицо, достигшее 16 лет.

(2¹) С письменного согласия 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 наследником с ограниченной дееспособностью, заявление о выборе фонда подает его законный представитель.

(3¹) При подаче заявления о выборе фонда за наследника с ограниченной дееспособностью, а также дачи законным представителем лица, не достигшего 18 летнего возраста, на подачу заявления о выборе, 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 и эмиссионными проспектами всех зарегистрированных пенсионных фондов.

(5¹) Подача заявления о выборе или приобретении паев обязательного пенсионного фонда не может являться предварительным условием заключения или изменения договора о страховых, финансовых или инвестиционных услугах, либо получения иной выгоды вне связи с обязательным пенсионным фондом, а условия указанных договоров или получение иной выгоды вне связи с обязательным пенсионным фондом не могут также зависеть от подачи заявления о выборе или обладания паями обязательного пенсионного фонда.

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

(6) В случае неподдачи 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 и эмиссионными проспектами всех зарегистрированных обязательных пенсионных фондов;

7) подтверждение лица о согласии 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) Форма заявления о выборе устанавливается постановлением министра финансов, в котором, при необходимости, помимо данных, указанных в части 1 настоящей статьи, могут быть предусмотрены дополнительные данные, которые следует указать в заявлении о выборе.

Статья 16. Подача заявления о выборе фонда

(1) Заявление о выборе фонда представляется выбранному лицом управляющему счетами Центрального регистра ценных бумаг Эстонии или страховщику, к которым на основании статьи 37¹ Закона о центральном регистре ценных бумаг применяется статус управляющего счетом (далее оба - *управляющий счетом*), в письменном виде или в форме, обеспечивающей письменное воспроизведение и идентификацию лица.

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

(2) Управляющий счетами 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.

(2¹) В случае, указанном в части 2¹ 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 в соответствии с Законом об электронно-цифровой подписи сертификат на использование электронно-цифровой подписи и заявление о выборе фонда подается за электронно-цифровой подписью, или

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 представитель, имеющий письменные полномочия может подать заявление о выборе фонда от имени лица, достигшего 16-летнего возраста.

(6) Если заявление о выборе подается через представителя, то 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 его в течение 30 дней со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о подаче заявления о выборе фонда.

(7¹) Управляющий счетами применяет плату за подачу заявления о выборе фонда, единообразно и в одном и том же 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, которое не имеет права на подачу заявления о выборе.

(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 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 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 Эстонии, а также изданными на его основании правовыми актами и прейскурантом держателя регистра.

(8) Распоряжения владельца пенсионного счета о производстве записи или совершении иных действий, предусмотренных настоящим Законом, должны соответствовать требованиям, установленным держателем регистра.

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

(10) Держатель регистра ежегодно не позднее 1 декабря передает в Налогово-таможенный департамент 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 4¹ статьи 10 Закона о социальном налоге.
- 2) при обмене паев пенсионного фонда собственником паев согласно положениям статей 23-27 настоящего Закона;
- 3) при приобретении паев пенсионного фонда управляющим пенсионного фонда, в соответствии со статьями 78-83 Закона об инвестиционных фондах;
- 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 по жребию. Порядок проведения жеребьевки устанавливается министром финансов по предложению держателя регистра.

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

(5) Управляющий фондом эмитирует паи по их чистой стоимости. 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]

(3¹) [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 отказывает в принятии поданного через управляющего счетом заявления 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 об ошибке. Управляющий счетом незамедлительно оповещает лицо, подавшее заявление о выборе, о получении извещения об ошибке. Для начала производства взносов в новый пенсионный фонд лицо должно подать новое, отвечающее требованиям заявление о выборе фонда.

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

(6) Извещение об ошибке, 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 незамедлительно заменяет пенсионный фонд, в который обязанное лицо делает взносы, на указанный в новом заявлении о выборе пенсионный фонд, 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 депозитарием 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 в отношении него суммы и чистой стоимости 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 чистой стоимости перечисленных на пенсионный счет паев, на указанный депозитарием пенсионного фонда банковский счет;

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

3) направляет каждому депозитарию 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 указанные данные представляются о каждом собственнике паев.

(3) При определении количества паев, подлежащих зачислению на пенсионный счет, за основу берется чистая стоимость 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) Более 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) Собственник 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 одного, или обоих пенсионных фондов, связанных с обменом, 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 пенсионных фондов, связанных с обменом.

Статья 24. Условия обмена паев пенсионного фонда

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

(2) Собственник паев может обменять все принадлежащие ему паи или часть их.

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

(3) Собственник паев имеет право обменивать паи пенсионного фонда три раза в год. Паи пенсионного фонда обмениваются 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.

[РТ 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 собственник 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.

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

(1¹) При подаче заявления за лицо с ограниченной дееспособностью, а также дачи законным представителем лица, не достигшего 18 лет, письменного согласия на подачу заявления, законный представитель должен иметь согласие суда, предусмотренное частью 1 статьи 131, или пунктом 8 части 1 статьи 188 Закона о семье.

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

(2) В заявлении указываются:

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

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

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

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

(2¹) В отношении заявления применяются положения части 5¹ статьи 14 и части 7¹ 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 собственник 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 об ошибке. Управляющий счетом незамедлительно оповещает лицо, подавшее заявление, о получении извещения об ошибке. Для обмена паев пенсионного фонда лицо должно снова подать соответствующее требованиям заявление.

(5) Извещение об ошибке, 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) 30 ноября – для обмена паев пенсионного фонда в первый рабочий день, следующий за 1 января;
- 2) 31 марта – для обмена паев пенсионного фонда в первый рабочий день, следующий за 1 мая;
- 3) 31 июля – для обмена паев пенсионного фонда 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]

(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) Форма заявления устанавливается постановлением министра финансов, в котором в дополнение к положениям части 2 настоящей статьи могут быть предусмотрены также дополнительные данные, которые следует указать в заявлении.

[RT I 2004, 90, 616 - в силе с 01.01.2005]

Статья 26. Порядок обмена паев пенсионного фонда

(1) При обмене паев пенсионного фонда производятся 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 чистой стоимости, 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 депозитарием 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 того как отпадут препятствующие обмену обстоятельства.

(5) Если в указанный в части 3 статьи 24 настоящего Закона день обмена паев пенсионного фонда, 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 уведомляет подавшее заявление лицо об отказе в обмене паев.

(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 за обратный выкуп, взимаемая при обмене паев пенсионного фонда

(1) При обмене паев пенсионного фонда управляющему пенсионным фондом за счет собственника паев выплачивается плата за обратный выкуп паев в размере, предусмотренном условиями соответствующего пенсионного фонда.

(2) При назначении платы за выкуп применяются положения статьи 140 Закона об инвестиционных фондах.

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

Раздел 5.

Наследование паев пенсионного фонда и использование унаследованных паев

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

Статья 28. Наследование паев

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

(2) Наследник имеет право перевести наследованные паи на свой пенсионный счет или произвести их обратный выкуп 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 Закона об общей части Гражданского кодекса.

(3) Держатель регистра по своей инициативе признает недействительными паи, относящиеся к наследственному имуществу, 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 частью 3 настоящей статьи случае права и обязанности, вытекающие из признанных недействительными паев, считаются закончившимися, а соответствующие паям деньги остаются в пенсионном фонде.

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) Считается, что при подаче заявления о перечислении паев наследник соглашается с условиями того пенсионного фонда, в отношении которого он подал заявление о переводе паев на свой счет.

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

Статья 30. Обратный выкуп паев

(1) Наследник может произвести обратный выкуп паев, относящихся 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]

2¹) в случае наследника, являющегося юридическим лицом, — фирменное 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, паи которого 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]

- б) наименование каждого пенсионного фонда, обратный выкуп паев которого наследник желает произвести, и количество этих паев;
- 7) номер банковского счета наследника и наименование кредитного учреждения, в котором открыт банковский счет;
- 8) данные свидетельства о праве на наследство;
- 9) данные соглашения о разделе наследственного имущества, при наличии такового;
- 10) дата подачи заявления.

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

(1¹) 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 соответствующее заявление и копию свидетельства о праве на наследство держателю регистра в соответствии с условиями и порядком, установленными держателем регистра на основании Закона об Эстонском центральном регистре ценных бумаг и изданных на его основе правовых актов, а также в порядке и на условиях, установленных держателем регистра на их основе.

(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 депозитарием. 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 выкупа 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) Точный порядок производства по заявлению, предусмотренному частью 1 настоящей статьи, устанавливается министром, отвечающим за данную сферу деятельности, в виде одной

из частей порядка о паях обязательного пенсионного фонда, который устанавливается на основании части 3 статьи 12 настоящего Закона.

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

(б) Форма заявления, указанного в части 1 настоящей статьи, устанавливается постановлением министра, отвечающего за данную сферу деятельности.

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

[RT I, 29.06.2014, 109 - в силе с 01.07.2014, На основании части 4 статьи 107³ Закона о Правительстве Республики, начиная с 1 июля 2014 года в 5 и 6 частях слова «министр финансов» заменены на слова «министр, отвечающий за данную сферу деятельности».

Раздел 6.

Возмещение ущерба, причиненного собственникам паев пенсионного фонда

Статья 32. Основания возмещения ущерба

(1) В случае установления Финансовой инспекцией нарушения требований, связанных с ограничением инвестиций, установленных в условиях пенсионного фонда в разделе 3, 4 или разделе 5 главы 7 статьи 76 Закона об инвестиционных фондах, и есть основание полагать, что это нарушение нанесло ущерб собственнику паев пенсионного фонда, то управляющий пенсионным фондом или лицо, действовавшее в качестве управляющего пенсионным фондом (далее в настоящем разделе оба – *управляющий пенсионным фондом*), обязаны возместить ущерб, нанесенный собственнику паев пенсионного фонда.

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

(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]

(2¹) С целью возмещения ущерба, причиненного собственнику паев пенсионного фонда, за счет управляющего пенсионным фондом для потерпевших убытки собственников паев эмитируются новые паи. Для эмиссии новых паев управляющий пенсионным фондом может произвести обратный выкуп принадлежащих ему паев пенсионного фонда (далее – *собственные паи*).

[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. Предписание о возмещении ущерба

(1) Финансовая инспекция может сделать управляющему пенсионным фондом предписание относительно возмещения ущерба, причиненного собственнику паев пенсионного фонда. Копию предписания финансовая инспекция незамедлительно передает держателю регистра, депозитарию 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) срок, в течение которого управляющий пенсионным фондом обязан определить размер ущерба, причиненного каждому из собственников паев;
- 3) срок, в течение которого следует возместить собственнику паев ущерб, причиненный управляющим пенсионным фондом;

[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 собственника паев

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

(1) Эмиссия паев, указанных в части 1 статьи 35 настоящего Закона, и, при необходимости, обратный выкуп собственных 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 собственников паев;
- 4) методика определения размера причиненного ущерба;

4¹) сведения о том, производится ли обратный выкуп собственных паев управляющего фондом для эмиссии новых паев для понесших ущерб собственников паев;

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

4²) срок возмещения ущерба, нанесенного собственнику паев;

[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 4² части 1 настоящей статьи. Если Финансовая инспекция не представила 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 собственников паев

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

(1) В объеме нанесенного собственнику паев ущерба, эмитируются паи того пенсионного фонда, в который поступают или должны бы поступать платежи собственника паев в счет 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 собственных паев выплаты управляющему пенсионным фондом из пенсионного фонда не производятся.

(3) В случае обратного выкупа собственных паев на условиях, установленных в настоящем разделе, плата за обратный выкуп не применяется.

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

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

Статья 36. Уведомление 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, собственникам паев которого возмещается нанесенный ущерб;
- 2) порядок оповещения собственников паев;
- 3) срок возмещения ущерба, причиненного собственникам 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 в порядке, установленном в статьях 174-187 Закона об инвестиционных фондах, каждый собственник 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.

(2) Собственник 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 5¹ статьи 14 и в части 7¹ статьи 16.

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

(3) В предусмотренном частью 2 настоящей статьи заявлении должны быть указаны:

- 1) имя собственника паев;
- 2) личный код собственника паев;
- 3) контактные данные собственника 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 и эмиссионными проспектами всех зарегистрированных обязательных пенсионных фондов;
- 8) подтверждение о согласии с условиями нового выбранного пенсионного фонда;
- 9) дата подачи заявления;
- 10) подпись собственника 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 собственник паев приобретает паи того пенсионного фонда, в который поступают или должны поступать платежи собственника 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 собственнику паев путем жеребьевки новый пенсионный фонд из числа пенсионных фондов, инвестиционная стратегия которых согласно частям 3-5 статьи 76 Закона об инвестиционных фондах аналогична стратегии ликвидируемого пенсионного фонда.

(7) Держатель регистра выбирает собственнику 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 180 и 181 Закона об инвестиционных фондах, перечисляет сумму, подлежащую распределению между собственниками паев, на счет держателя регистра. Если ликвидатором пенсионного фонда является управляющий пенсионным фондом или назначенные Финансовой инспекцией ликвидаторы, то суммы, подлежащие распределению между собственниками паев, перечисляются депозитарием по распоряжению ликвидатора.

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

(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, применяется положения статьи 84 Закона об инвестиционных фондах.

(3) До перечисления указанных в части 4 настоящей статьи паев на пенсионные счета держатель регистра выделяет из указанной в части 1 настоящей статьи сумм соответствующую 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 Эстонском центральном регистре ценных бумаг соответствующее число паев нового пенсионного фонда.

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

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

Статья 39. Взносы в случае ликвидации пенсионного фонда

(1) В случае приостановления эмиссии паев ликвидируемого пенсионного фонда на основании части 3 статьи 180 Закона об инвестиционных фондах, денежные средства, указанные в пункте 1 статьи 18 настоящего Закона, поступают на банковский счет держателя регистра.

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

(2) Начиная со дня, следующего за установленным днем определения путем жеребьевки нового пенсионного фонда, указанного в части 7 статьи 37 настоящего Закона, собственник 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) Собственник 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 собственника паев, по достижении 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 собственник 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 собственнику паев (далее – *страхователю*) до его смерти, а страхователь обязуется выплачивать страховщику страховые взносы.

(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 Эстонского центрального регистра ценных бумаг, указанный в части 1 статьи 37¹ Закона об Эстонском центральном регистре ценных бумаг.

(3) При заключении пенсионного договора производится обратный выкуп всех принадлежащих страхователю паев пенсионных фондов или паи пенсионных фондов, соответствующие, по меньшей мере, 700-кратной ставке народной пенсии (далее – ставка *народной пенсии*), введенной на основании Закона о государственном пенсионном страховании, и за соответствующую им сумму производится однократный страховой взнос выбранному лицом страховщику. Обратный выкуп паев и перечисление денег из пенсионного фонда страховщику организует держатель регистра.

(4) Указанную в части 3 настоящей статьи сумму, соответствующую паям, можно получить при умножении количества выкупаемых обратно паев на их чистую стоимость.

(5) 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, если сумма, получаемая при умножении количества паев, принадлежащих владельцу паев во всех пенсионных фондах, на их чистую стоимость (далее – *общая стоимость*) меньше, чем ставка, установленная в части 3 статьи 42 настоящего Закона.

(6) Если общая стоимость паев, принадлежащих собственнику паев, превышает 700-кратную ставку народной пенсии, то собственник паев имеет право заключить пенсионный договор, на основании которого страховщику выплачивается единовременный страховой взнос в размере паев, соответствующим при заключении договора, по меньшей мере, указанной ставке. Собственник 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 или подать заявление на однократную выплату в установленном в статье 43 случае.

(7) Если собственник паев использует право, установленное в части 6 настоящей статьи, то при заключении пенсионного договора он определяет пенсионные фонды, в отношении паев которых будет произведен обратный выкуп для оплаты страхового взноса.

(8) Паи, обратный выкуп которых запрещен на основании Закона об инвестиционных фондах, не учитываются при определении общей стоимости паев.

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

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

Статья 42. Фондовая пенсия

(1) Фондовая пенсия — это обговоренный между собственником паев и управляющим пенсионным фондом план, на основании которого собственнику паев производятся периодические выплаты из пенсионного фонда до прекращения фондовой пенсии.

(2) Фондовая пенсия включает в себя все пенсионные фонды, паи которых имеет собственник паев. Не учитываются паи, обратный выкуп которых запрещен на основании Закона об инвестиционных фондах.

(3) Собственник паев вправе договориться о фондовой пенсии, если общая стоимость принадлежащих ему паев меньше, чем 50-кратная ставка народной пенсии.

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

(5) При производстве выплат фондовой пенсии собственнику паев производится обратный выкуп предусмотренного количества паев и за соответствующую им сумму производится выплата. Держатель регистра организует обратный выкуп паев и осуществление выплат собственнику паев.

(6) Сумма, соответствующая указанным в части 5 настоящей статьи паям, получается при умножении количества выкупаемых обратно 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. Единовременная выплата из пенсионного фонда

(1) Если общая стоимость паев, принадлежащих собственнику паев, равна десятикратной ставке народной пенсии или меньше ее, то собственник паев вправе потребовать обратного выкупа всех паев или единовременной выплаты всей соответствующей им суммы (далее – *единовременная выплата*).

(2) Если, после подачи заявления об единовременной выплате, однако до производства единовременной выплаты, собственник паев приобретает дополнительно паи, то:

1) производится обратный выкуп всех паев, принадлежащих собственнику паев и осуществляется единовременная выплата, если стоимость дополнительно приобретенных паев не превышает десятикратную ставку народной пенсии;

2) производится обратный выкуп паев, принадлежащих собственнику паев на момент подачи заявления об единовременной выплате, и производится выплата соответствующей суммы, если стоимость дополнительно приобретенных паев превышает десятикратную ставку народной пенсии.

(2¹) Для обратного выкупа паев, приобретенных после получения единовременной выплаты владелец паев вправе на установленных в настоящем Законе условиях подать заявление для получения единовременной выплаты, договориться о фондовой пенсии или заключить пенсионный договор.

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

(2²) Если по состоянию на 1 апреля года, следующего за окончанием обязательства по выплате взноса, на пенсионном счете собственника паев имеются паи, общая стоимость которых равна десятикратной ставке народной пенсии или меньше ее, то держатель регистра в течение одного месяца организует обратный выкуп этих паев и производит собственнику паев единовременную выплату в размере соответствующей суммы.

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

(3) Положения настоящей статьи, применяется также в том случае, если общая 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. Обратный выкуп паев при поступлении обязанного лица на работу в институты Европейских сообществ

(1) Обязанное лицо, соответствующее условиям, указанным в постановлении Совета согласно части 1 статьи 10¹ настоящего Закона, вправе произвести обратный выкуп всех принадлежащих ему паев пенсионного фонда, и внести общую стоимость паев в пенсионную схему институтов

Европейских сообществ согласно порядку, установленному на основании части 2¹ статьи 12 Закона о пенсионном страховании.

(2) Все расходы, связанные с осуществлением установленного в части 1 настоящей статьи обратного 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 пережития. Покрытие прочих страховых рисков не допускается.

(2) При расчете риска пережития, 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 технической прибыли, на размер которой увеличиваются пенсионные выплаты.

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

(3) Сопряженный с пенсионным договором инвестиционный риск ложится на страховщика.

(4) Страхователем по пенсионному договору может быть только физическое лицо, которое в соответствии с частью 1 статьи 40 настоящего Закона имеет право на обязательную накопительную 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 могут различаться только в зависимости от распределяемой страховщиком технической прибыли;

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

3) пенсионные выплаты на основании пенсионного договора производятся периодически, по меньшей мере, один раз 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 оговоренный страхователем и страховщиком день, который должен приходиться на период с 10-го по 15-е число календарного месяца.

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

(7) При вычислении размера пенсионной выплаты в сделанных в один день предложениях о заключении пенсионных договоров используется та же гарантированная ставка годового процента и те же показатели смертности, описывающие ожидаемую продолжительность жизни, а также взимаемые страховщиком платы.

(8) Страховщик обязан распределять, по меньшей мере 50% от ежегодной технической прибыли по пенсионным договорам за каждый хозяйственный год между страхователями по пенсионным договорам и бенефициарами (выгодоприобретателями), увеличивая образование технической прибыли в следующий хозяйственный год для всех будущих пенсионных выплат. При распределении технической прибыли между страхователями и бенефициарами за основание берется удельный вес каждого пенсионного договора в возникновении технической прибыли.

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

(8¹) Если будущие пенсионные выплаты на основании пенсионного договора увеличиваются за счет распределенной технической прибыли меньше чем на 5%, то страховщик может выплатить распределенную прибыль, соответственно, страхователю или бенефициару вместе со следующей пенсионной выплатой по пенсионному договору.

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

(9) Проистекающие из пенсионного договора имущественные права не могут являться залогом или быть отягощенными иным способом и не входят в совместное имущество супругов.

(10) В отношении пенсионного договора применяются положения Обязательственно-правового закона, учитывая проистекающие из настоящего Закона особенности.

(11) Условие, отклоняющееся от условий, установленных в частях 1-10 настоящей статьи, является ничтожным, кроме случаев, когда это условие оговорено на основании статьи 46 настоящего Закона.

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

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 указанного в пенсионном договоре периода периода, начиная с заключения пенсионного договора.

(2) При заключении пенсионного договора страхователь и страховщик могут договориться об увеличении пенсионных выплат.

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

(4) На основании условий, установленных в статье 48 настоящего Закона, пенсионный договор может быть заключен с гарантийным периодом.

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

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 страхователем пенсионные выплаты до их смерти, страхователи же обязуются выплачивать страховщику страховые взносы.

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

(3) Не требуется, чтобы во время заключения договора, или в установленном в части 2 настоящей статьи случае застрахованное лицо было бы собственником 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 указанный в пенсионном договоре период, в течение которого производятся пенсионные выплаты указанному в договоре бенефициару (выгодоприобретателю) 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.

(3) Страхователь может назначить несколько бенефициаров. Бенефициаром не может быть юридическое лицо.

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

Статья 49. Заключение пенсионного договора

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

(2) Страховщик обязан на основании предоставленной собственником паев информации выяснить, по меньшей мере, в объеме, установленном в пункте 2 части 1 статьи 50 настоящего Закона, его требования к пенсионному договору, и составить заверенное подписью письменное предложение для заключения пенсионного договора, в наибольшей степени отвечающего требованиям собственника паев.

(3) Для заключения пенсионного договора страховщик и собственник паев должны прийти к согласию, по меньшей мере, относительно следующих условий:

1) размер страхового взноса, если пенсионный договор заключается на основании части 6 статьи 41 настоящего Закона;

2) размер пенсионных выплат;

3) начало осуществления пенсионных выплат;

4) частота осуществления пенсионных выплат;

5) другой страхователь или застрахованное лицо, если заключается общий пенсионный договор;

6) длительность гарантийного периода и бенефициар, если заключается пенсионный договор с гарантийным периодом;

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

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

(6) Держатель регистра отказывает в приеме заявления, указанного в части 5 настоящей статьи, , если:

1) собственник паев не достиг пенсионного возраста по старости;

2) обратный 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 собственника имеется действующий пенсионный договор и у него отсутствует право для заключения другого пенсионного договора, или период отступления от заключенного пенсионного договора не истек;

5) у собственника паев отсутствует действующий пенсионный договор, и общая стоимость паев превышает 700-кратную ставку народной пенсии, но указанная в заявлении стоимость подлежащих обратному выкупу паев меньше этой ставки.

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

- 1) правовое основание для отказа;
- 2) обоснование 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, с этой целью в течение указанного срока подав страховщику заявление об отступлении от договора в письменной или позволяющей письменное воспроизведение форме. Страховщик обязан незамедлительно оповестить держателя регистра о поданном ему заявлении об отступлении от договора, представив 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, то держатель регистра удовлетворяет поданное страховщиком заявление, организует обратный выкуп паев и перечисляет сумму, соответствующую общей стоимости паев или количеству паев, указанному при заключении договора, на банковский счет страховщика в течение пяти рабочих дней по прошествии 14 дней после заключения договора.

(11) Незамедлительно после поступления страхового взноса страховщик выдает страхователю полис пенсионного страхования, соответствующий статье 51 настоящего Закона.

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

Статья 50. Информирование собственника паев до заключения пенсионного договора

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

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

2) выяснять требования собственника паев к пенсионному договору, в том числе условия осуществления пенсионных выплат и желание использовать предложенные страховщиком особые условия, установленные в статье 46 настоящего Закона;

3) представлять собственнику паев для сравнения размер пенсионных выплат, который отвечает пенсионному договору, соответствующему условиям, изложенным в статье 45 настоящего Закона, если предложение содержит какое-либо установленное в статье 46 особое

условие, а также разъяснять, чем предложенный пенсионный договор отличается от представленного для сравнения пенсионного договора;

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

5) разъяснять собственнику паев принципы формирования пенсионных выплат;

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

7) разъяснять собственнику паев принципы формирования возвратной стоимости пенсионного договора;

8) разъяснять собственнику паев принципы определения технической прибыли и ее распределения;

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

9) разъяснять владельцу паев общие принципы налогообложения пенсионных выплат;

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

11) представлять контактные данные компетентного надзорного органа, куда собственник паев может подать жалобу на действия страховщика;

12) консультировать собственника паев по прочим вопросам, связанным с пенсионным договором.

(2) Данные собственнику паев консультации и рекомендации должны быть предоставлены с основательностью, соответствующей сложности пенсионного договора и компетентности собственника паев.

(3) Доводимая до сведения собственника паев информация должна быть представлена в письменной или позволяющей письменное воспроизведение форме, ясно сформулирована, систематизирована и составлена на эстонском языке или, по договоренности с собственником паев, на другом языке.

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

Статья 51. Полис пенсионного страхования

(1) В 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 плат, связанных с пенсионным договором;
- 7) условия отказа от пенсионного договора и размер платы, 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 для подачи собственником паев жалобы на действия страховщика;

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

(3) Если поступивший страховщику страховой взнос больше, чем указано в предложении, то страховщик обязан соответственно повысить также пенсионные выплаты по пенсионному договору.

(4) В случае изменения указанных в 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]

Статья 52. Информация о пенсионном договоре и о 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 техническая прибыль и разделенная на основании части 8 статьи 45 настоящего Закона часть прибыли;

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

4) возвратная стоимость пенсионного договора.

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

(3) Предусмотренную в части 1 настоящей статьи информацию следует предоставлять в денежном выражении или, если это невозможно, то в процентном выражении, и это должно отвечать условиям, установленным в части 3 статьи 50 настоящего Закона.

(4) Форму заявления, подаваемого держателю регистра страховщиком, устанавливает министр, отвечающий за данную сферу деятельности своим постановлением, и в нем должны быть отмечены:

[RT I, 29.06.2014, 109 - в силе с 01.07.2014, На основании части 4 статьи 107³ Закона о Правительстве Республики, начиная с 1 июля 2014 года в 5 и 6 частях слова «министр финансов» заменены на слова «министр, отвечающий за данную сферу деятельности».

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;

6) наименование того пенсионного фонда, обратный выкуп паев которого производится для оплаты страхового взноса;

7) количество паев, об обратном выкупе которых ходатайствуют;

8) номер пенсионного договора и номер ссылки;

9) номер отказного пенсионного договора и имя заключившего его страховщика, если речь идет о заключении нового пенсионного договора;

10) дата окончания отказного пенсионного договора, если речь идет об отказе от пенсионного договора;

11) дата подачи заявления;

(5) Держатель регистра обязан к 31 января уведомлять страхователя, который после заключения пенсионного договора приобрел паи пенсионного фонда, общая стоимость которых по состоянию на 31 декабря предшествовавшего уведомлению года была равна по крайней мере 50-кратной ставке народной пенсии, представляя:

- 1) общую стоимость паев по состоянию на 31 декабря;
- 2) информация о правах прав, предусмотренных частями 1 и 2 статьи 52¹ настоящего Закона;
- 3) установленный в части 4 статьи 52¹ настоящего Закона срок, в течение которого страхователь может использовать свои права.

(6) Указанная в части 5 настоящей статьи информация должна отвечать условиям, установленным в части 3 статьи 50 настоящего Закона.

(7) Положения части 5 настоящей статьи не применяются в отношении страхователя, если общая стоимость принадлежащих ему паев на момент заключения договора превышала 700-кратную ставку народной пенсии.

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

Статья 52¹. Использование паев, поступивших на пенсионный счет после заключения пенсионного договора

(1) Если после заключения пенсионного договора страхователь приобретает паи пенсионного фонда, у него есть право подать страховщику заявление о выплате дополнительного страхового взноса в размере приобретенных паев. После заключения пенсионного договора в отношении приобретенных паев можно ходатайствовать об единовременной выплате или договориться о фондовой пенсии только лишь в случае, указанном в пункте 2 части 2 настоящей статьи.

(2) Если после заключения пенсионного договора общая стоимость приобретенных паев:

- 1) равна 50-кратной ставке народной пенсии или превышает ее, то страхователь вправе заключить второй пенсионный договор за приобретенные паи, подав для этих целей страховщику соответствующее заявление;
- 2) превышает 700-кратную ставку народной пенсии, то страхователь, помимо установленного в пункте 1 настоящей части права, также вправе оставить паи на своем пенсионном счете, договориться по части их об установленной в статье 42 настоящего Закона фондовой пенсии, или подать на основании случая, предусмотренного в статье 43, заявление об единовременной выплате при условии, что был уплачен дополнительный страховой взнос или был заключен другой пенсионный договор в таком размере паев, который при подаче заявления о выплате дополнительного страхового взноса или при заключении нового пенсионного договора отвечал бы 700-кратной ставке народной пенсии.

(3) Для получения дополнительного взноса страховщик подает держателю регистра соответствующее требованием части 4 статьи 52 заявление после получения соответствующего заявления от страхователя.

(4) Если страхователь желает воспользоваться предусмотренным частью 2 настоящей статьи правом заключения другого пенсионного договора, оставить паи на своем пенсионном счете или договориться в отношении них о фондовой пенсии, то он обязан заключить другой пенсионный договор или подать заявление о выплате дополнительного страхового взноса, отвечающего, по меньшей мере, 700-кратной ставке народной пенсии, до 1 апреля.

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

(5) Держатель регистра организует обратный выкуп паев и перечисление суммы, соответствующей общей стоимости паев или суммы, соответствующей определенным страхователем паев на банковский счет страховщика в течение пяти рабочих дней считая с поступления от страховщика заявления, предусмотренного в части 3 настоящей статьи, учитывая положения частей 6 и 7 статьи 49 настоящего Закона.

(6) Если страхователь не заключил другой пенсионный договор, и держателю регистра не было подано заявления об уплате дополнительного страхового взноса, то держатель регистра организует обратный выкуп принадлежащих страхователю паев пенсионного фонда и перечисляет их общую стоимость в течение пяти рабочих дней, считая с 1 апреля, страховщику в качестве дополнительного страхового взноса по последнему заключенному страхователем пенсионному договору.

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

(7) Если общая стоимость приобретенных страхователем после заключения пенсионного договора паев по состоянию на 1 апреля, равна 50-кратной ставке народной пенсии или превышает ее, однако держатель регистра не оповестил страхователя в соответствии с частью 5 статьи 52 настоящего Закона, то держатель регистра не производит обратный выкуп паев.

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

(8) С перечислением держателем регистра суммы соответствующей общей стоимости принадлежащих страхователю паев или определенных страхователем паев, страховщику в качестве дополнительного страхового взноса страхователя, в пенсионный договор вносятся изменения изменяется, и страховщик вычисляет новый размер пенсионной выплаты.

[RT I, 23.10.2008, - в силе с 14.11.2008]

(9) Если в период между заключением и изменением пенсионного договора страховщик изменил принципы вычисления размера пенсионной выплаты, то у страховщика есть право применить новые принципы лишь в отношении пенсионных выплат, соответствующих дополнительным страховым взносам.

(10) Положения, установленные в настоящей статье, применяются также в отношении паев, которые были оставлены при заключении пенсионного договора на пенсионном счете собственника паев по причине того, что их обратный выкуп был запрещен на основании Закона об инвестиционных фондах.

(11) Положения, установленные во втором предложении части 1 и в частях 2, 4, 6 и 7 настоящей статьи, не применяются в отношении страхователя, общая стоимость принадлежащих которому паев на момент заключения пенсионного договора или в момент выплаты дополнительного страхового взноса превышала 700-кратную ставку народной пенсии. Указанный страхователь вправе после заключения пенсионного договора оставить приобретенные пай на своем пенсионном счете, заключить в отношении них другой

пенсионный договор, уплатить дополнительный страховой взнос, договориться об установленной в статье 42 настоящего Закона фондовой пенсии или подать в указанном в статье 43 случае заявление о единовременной выплате.

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

Статья 52². 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 по новому пенсионному договору, заключенному страхователем, заключившему договор страховщику.

(4) Если страхователь умирает до заключения нового пенсионного договора, то возвратная стоимость отказного пенсионного договора не подлежит перечислению или выплате. В случае общего пенсионного договора возвратная стоимость отказного договора перечисляется после смерти страхователя в качестве страхового взноса по новому пенсионному договору страховщику, заключившему пенсионный договор с другим страхователем или застрахованным лицом.

(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, то страховщик обязан в течение пяти рабочих дней представить страхователю в письменной или позволяющей письменное воспроизведение форме размер возвратной стоимости его пенсионного договора на 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 современная стоимость будущих денежных потоков по договору на момент вычисления возвратной стоимости или, в установленном в части 6 настоящей статьи случае, на момент окончания пенсионного договора. Возвратная стоимость пенсионного договора не может быть меньше чем:

1) современная стоимость денежных потоков по этому договору, при вычислении которой используется гарантированная процентная ставка используемого договора и из которой можно вычесть плату за отказ от договора, и

2) современная стоимость будущих денежных потоков по этому договору, при вычислении которой используется установленная в части 2 статьи 76 процентная ставка и из которой можно вычесть плату за отказ от договора.

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

(7¹) При вычислении современной стоимости будущих денежных потоков по пенсионному договору берутся за основу нижеследующие данные данного договора:

1) пенсионные выплаты, к которым добавляются оговоренные при заключении договора 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]

(8) Новый пенсионный договор заключается после окончания отказного 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.

(9) После заключения нового пенсионного договора страховщик представляет распоряжение для перечисления возвратной стоимости пенсионного договора страхователя страховщику, с которым был заключен отказной договор.

(10) Если пенсионные выплаты по пенсионному договору после определения установленного в части 6 настоящей статьи размера возвратной стоимости изменились, то страховщик обязан перечислить возвратную стоимость, которая отвечает изменившимся пенсионным выплатам.

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

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

Подраздел 3. Выплаты из пенсионного фонда

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

Статья 52³. Соглашение о фондовой пенсии и условия осуществления выплат

(1) При достижении соглашения о фондовой пенсии собственник паев определяет ее расчетную продолжительность в годах, которая не может быть короче минимальной расчетной продолжительности фондовой пенсии в годах. Расчетная продолжительность фондовой пенсии

вычисляется соответственно выбранной периодичности выплат в месяцах, кварталах или пенсионных годах.

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

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

- 1) двенадцать пенсионных лет, если собственнику паев 60 лет;
- 2) одиннадцать пенсионных лет, если собственнику паев 61-62 года;
- 3) десять пенсионных лет, если собственнику паев 63-64 года;
- 4) девять пенсионных лет, если собственнику паев 65–66 лет;
- 5) восемь пенсионных лет, если собственнику паев 67–68 лет;
- 6) семь пенсионных лет, если собственнику паев 69–70 лет;
- 7) шесть пенсионных лет, если собственнику паев 71–72 года;
- 8) пять пенсионных лет, если собственнику паев 73–74 года;
- 9) четыре пенсионных года, если собственнику паев 75–76 лет;
- 10) три пенсионных года, если собственнику паев 77–78 лет;
- 11) два пенсионных года, если собственнику паев 79 лет или больше.

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

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

(5) При заключения соглашения о фондовой пенсии собственник паев определяет периодичность выплат, исходя из которой выплаты производятся либо раз в месяц, либо раз в квартал, либо раз в пенсионный год. Если выплаты производятся с периодичностью раз в квартал или раз в пенсионный год, то выплаты производятся в последний месяц соответствующего выбранного периода.

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

(7) Предельная норма паев - это наибольшее из количества паев, определенное на основании пунктов 1 и 2, 1 и 3 или 1 и 4 настоящей части:

1) количество паев, полученных при делении количества паев, принадлежащих собственнику паев на расчетную продолжительность фондовой пенсии в соответствующем выбранной периодичности выплат расчете.

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 собственник паев владеет паями нескольких пенсионных фондов, то в качестве чистой стоимости названного в пунктах 2-4 части 4 настоящей статьи пая берется среднее арифметическое чистой стоимости паев, взвешенное по количеству паев, принадлежащих собственнику паев в различных пенсионных фондах.

(9) При заключении соглашения о фондовой пенсии у собственника паев есть право установить, что количество паев, являющееся основанием для выплат, определяется лишь на основании пункта 1 части 7 настоящей статьи.

(10) Если собственник паев владеет паями нескольких пенсионных фондов, то предельная норма паев или названное в части 9 настоящей статьи количество паев распределяется между различными пенсионными фондами в соответствии с удельным весом паев, принадлежащих собственнику паев в каждом пенсионном фонде, определяя таким образом паи, которые подлежат обратному выкупу при производстве выплат в каждом пенсионном фонде.

(11) После заключения соглашения о фондовой пенсии собственник паев вправе изменить:

1) количество паев, служащее основой для выплат, учитывая положения, установленные в частях 6 и 9 настоящей статьи;

2) периодичность осуществления выплат.

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

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

2) с производством обратного выкупа последних паев, принадлежащих собственнику паев, и осуществлением соответствующей выплаты;

- 3) в случае смерти собственника паев;
- 4) в случае подачи собственником паев заявления о прекращении фондовой пенсии;
- 5) в ситуации, когда обратный возврат всех паев, принадлежащих собственникам паев, приостановлен на основании части 3 статьи 180 Закона об инвестиционных фондах, или
- 6) 1 апреля, если общая стоимость паев, принадлежащих собственнику паев, указанному в части 6 статьи 52⁵ настоящего Закона, равна 50-кратной ставке народной пенсии, или превышает ее.

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

Статья 52⁴. Заявление о фондовой пенсии и заявление о единовременной выплате

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

(2) В заявлении о фондовой пенсии указывается:

- 1) имя собственника паев;
- 2) личный код собственника паев;
- 3) контактные данные собственника паев;
- 4) номер банковского счета собственника паев и коммерческое наименование кредитного учреждения, где был открыт банковский счет;
- 5) расчетная продолжительность фондовой пенсии в годах;
- 6) количество паев, об обратном выкупе которых ходатайствует собственник паев;
- 7) частота осуществления периодических выплат;
- 8) дата подачи заявления;
- 9) подпись собственника паев.

(3) Для изменения или прекращения фондовой пенсии собственник паев подает управляющему счетом или держателю регистра соответствующее заявление, в котором указывается:

- 1) перечисленные в пунктах 1-4 и 6-9 части 2 настоящей статьи данные, если речь идет об изменении фондовой пенсии;
- 2) перечисленные в пунктах 1-4, 8 и 9 части 2 настоящей статьи данные, если речь идет о прекращении фондовой пенсии.

(4) Для получения установленной в статье 43 настоящего Закона единовременной выплаты собственник паев подает управляющему счетом или держателю регистра заявление о единовременной выплате, в котором указываются данные, перечисленные в пунктах 1-4, 6, 8 и 9 части 2 настоящей статьи.

(5) В отношении заявления о фондовой пенсии, заявления о ее изменении или прекращении применяются положения, установленные в частях 1-4 и 6 статьи 16 настоящего Закона, и форму заявления устанавливает министр, отвечающий за данную сферу деятельности, своим постановлением.

[RT I, 29.06.2014, 109 - в силе с 01.07.2014, На основании части 4 статьи 107³ Закона о Правительстве Республики, начиная с 1 июля 2014 года в 5 и 6 частях слова «министр финансов» заменены на слова «министр, отвечающий за данную сферу деятельности».

(6) Держатель регистра отказывает в приеме заявления о прекращении фондовой пенсии, если заявление не отвечает установленным в настоящей статье требованиям. Держатель регистра отказывает в приеме заявления о единовременной выплате, заявления о фондовой пенсии или ее изменении, если:

- 1) поданное держателю регистра или через управляющего счетом заявление не отвечает установленным в настоящей статье требованиям;
- 2) осуществление выплат на основании заявления невозможно;
- 3) представленные в заявлении данные не соответствуют действительности или противоречивы;
- 4) исполнение заявления не согласовано с положениями, установленными в статьях 42, 43 или 52³ настоящего Закона.

(7) Об отказе в приеме заявления 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 в приеме заявления;
- 2) обоснование отказа в приеме заявление.

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

Статья 52⁵. Порядок выплат из пенсионного фонда

(1) Единовременные 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 от собственника паев, подавшего заявление о фондовой пенсии, заявление об ее изменении или заявление о единовременной выплате.

(3) Держатель регистра организует обратный выкуп паев пенсионного фонда в соответствии с заявлением о фондовой пенсии, заявлением о ее изменении или заявлением о единовременной выплате с 15 по 20 число следующего за подачей заявления месяца, последнего месяца квартала или последнего месяца пенсионного года, исходя из правовых актов, условий пенсионного фонда и из трехстороннего договора, заключенного между держателем регистра, управляющим пенсионным фондом и депозитарием пенсионного фонда.

(3¹) При осуществлении единовременной выплаты и выплат фондовой пенсии за основу берется чистая стоимость пая в день обратного выкупа паев.

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

(4) Изменения фондовой пенсии, указанные в части 11 статьи 52³ настоящего Закона, организует держатель регистра, начиная с начала пенсионного года, следующего за подачей соответствующего заявления, если заявление было подано, по меньшей мере, за один месяц до конца текущего пенсионного года.

(5) Если собственник паев приобретает паи пенсионного фонда после заключения соглашения о фондовой пенсии, то дополнительно приобретенные паи учитываются при определении служащих основанием для выплат количества паев при осуществлении следующей выплаты.

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

1) общую 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 прекращения фондовой пенсии в соответствии с пунктом 6 части 12 статьи 52³ настоящего Закона.

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

(7) Если общая стоимость паев указанного в части 6 настоящей статьи собственника паев по состоянию на 1 апреля является равной 50-кратной ставке народной пенсии или больше нее, то фондовая пенсия прекращается, а у собственника паев есть право получать накопительную пенсию в соответствии с условиями и порядком, предусмотренных статьями 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 на момент увеличения общей стоимости паев до 50-кратной ставки народной пенсии собственник паев достиг возраста 75 лет или старше

(9) Положения, установленные в частях 5-7 настоящей статьи, применяются также в отношении паев, которые были оставлены на момент заключения соглашения о фондовой

пенсии на пенсионном счете собственника паев по той причине, что их обратный выкуп был запрещен на основании Закона об инвестиционных фондах, но ограничения обратного выкуп которых отпали.

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 добровольных пенсионных фондов и заключать договор страхования дополнительной накопительной пенсии с одним или несколькими страховщиками.

(2¹) Производить взносы для приобретения паев добровольного пенсионного фонда и выплачивать страховые взносы по договору страхования 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]

(2) Взносы в добровольный пенсионный фонд осуществляются по эмиссионной цене паев, установленной в статье 136 Закона об инвестиционных фондах.

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

(3) Для вычисления эмиссионной цены эмитированных в один и тот же день паев применяется одинаковая ставка эмиссионного сбора, если в настоящем Законе, Законе об инвестиционных фондах или в условиях соответствующего пенсионного фонда не установлено иначе.

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

Статья 54¹. Оценка пригодности паев добровольного пенсионного фонда

(1) Управляющий пенсионным фондом должен до осуществления персонального предложения паев добровольного пенсионного фонда оценить пригодность паев этого пенсионного фонда для лица и определить:

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

(2) Персональное предложение – это сделанные конкретному лицу предложение или рекомендация, данные относительно приобретения или обмена паев добровольного пенсионного фонда.

(3) Управляющий пенсионным фондом предупреждает лицо о непригодности паев добровольного пенсионного фонда для него, если на основании полученных данных есть причины полагать, что паи этого пенсионного фонда не подходят для лица.

(4) Управляющий пенсионным фондом не может способствовать непредоставлению информации, необходимой для оценки пригодности паев пенсионного фонда.

(5) При предъявлении лицом недостаточных сведений или при непредоставлении сведений управляющий пенсионным фондом предупреждает лицо о том, что пригодность паев добровольного пенсионного фонда невозможно оценить, и поэтому его интересы могут быть менее защищены.

(6) Управляющий пенсионным фондом имеет право при оценке пригодности паев добровольного пенсионного фонда опираться на поданные лицом сведения, исключая случаи, когда управляющий пенсионным фондом знал или должен был знать, что соответствующие сведения устарели, неточны или неполны.

(7) Управляющий пенсионным фондом не должен оценивать пригодность 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 пригодности паев добровольного пенсионного фонда и поэтому

интересы лица могут быть менее защищены. Управляющий пенсионным фондом обязан оценить пригодность паев добровольного пенсионного фонда для лица, если лицо само изъявило такое желание.

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

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

(8) Положения настоящей статьи применяются также к управляющему счетом, если паи добровольного пенсионного фонда предлагает управляющий счетом, а также к лицу, которое действует от имени управляющего фондом или управляющего счетом.

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

Статья 55. Основания обмена паев добровольного пенсионного фонда

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

(1¹) Паи добровольного пенсионного фонда можно обменять только на паи такого пенсионного фонда работодателя, на основании условий которого работодателем собственника паев является работодатель, осуществляющий взносы в этот пенсионный фонд.

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

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

Статья 56. Условия обмена паев добровольного пенсионного фонда

(1) [Статья недействительна - RT I 2008, 48, 269 - вступ. в силу 14.11.2008]

(2) В условиях добровольного пенсионного фонда не могут быть предусмотрены:

- 1) ограничения относительно количества одновременно обмениваемых паев;
- 2) ограничения относительно частоты обмена паев.

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

(3) Положения части 2 настоящей статьи не применяются в отношении пенсионного фонда работодателя, кроме случаев, если собственник паев пенсионного фонда работодателя не является больше работником, служащим или членом органа управления и контроля работодателя, осуществляющего взносы в этот пенсионный фонд

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

Статья 57. Порядок обмена паев добровольного пенсионного фонда

(1) Для обмена паев добровольного пенсионного фонда собственник паев должен подать письменное заявление управляющему пенсионным фондом.

(2) В заявлении указывается:

- 1) имя собственника паев;
- 2) личный код;
- 3) наименование пенсионного фонда, паи которого владец паев желает обменять;
- 4) количество паев, об обмене которых собственник паев ходатайствует;
- 5) наименование пенсионного фонда, паи которого собственник паев хочет приобрести;
- 6) прочие данные, предусмотренные условиями пенсионного фонда и правовыми актами;
- 7) дата подачи заявления;
- 8) подпись собственника паев.

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

(4) При обмене паев добровольного пенсионного фонда управляющему пенсионным фондом выплачивается за счет собственника паев плата за обратный выкуп паев и сбор за эмиссию паев в объеме, предусмотренном в условиях соответствующего пенсионного фонда, причем плата за обратный выкуп может различаться в зависимости от времени приобретения обмениваемых паев добровольного пенсионного фонда.

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

(5) При вычислении указанных в части 4 настоящей статьи плат применяются положения статьи 140 Закона об инвестиционных фондах.

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

Статья 58. Наследование и обратный выкуп паев добровольного пенсионного фонда

(1) В случае смерти собственника паев добровольного пенсионного фонда наследник вправе потребовать перечисления всех наследованных паев или их части на счет ценных бумаг наследника, или обратного выкупа паев.

(2) Для обратного выкупа паев наследник подает управляющему пенсионным фондом заявление и свидетельство о праве на наследство.

(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) Наследник – юридическое лицо имеет право потребовать осуществления денежной выплаты за каждый унаследованный пай в размере цены обратного выкупа по состоянию на день предъявления требования.

(2) Указанное в части 1 настоящей статьи требование наследник может предъявить в течение одного года после того, как было удостоверено 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) Деньги, не востребованные в течение срока, установленного в части 2 настоящей статьи, остаются в пенсионном фонде, а соответствующие паи аннулируются.

Статья 60. Выплаты из добровольного пенсионного фонда

(1) Выплаты из добровольного пенсионного фонда производятся собственнику паев по цене обратного выкупа паев, указанной в статье 138 Закона об инвестиционных фондах. К обратному выкупу паев добровольного пенсионного фонда применяются положения статей 139 и 140 Закона об инвестиционных фондах.

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

(2) При осуществлении выплат обратный выкуп паев производится в хронологическом порядке их перечисления на счет ценных бумаг.

(3) Выплаты не производятся, если обратный выкуп паев добровольного пенсионного фонда приостановлен на основании статьи 145 или части 3 статьи 180 Закона об инвестиционных фондах.

(4) В случае ликвидации добровольного пенсионного фонда выплаты производятся в соответствии с положениями статьи 182 Закона об инвестиционных фондах.

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

[RT I, 24.03.2011, 1 - в силе с 01.08.2011]

Статья 61. Выплаты из добровольного пенсионного фонда

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

Раздел 3.

Договор страхования дополнительной накопительной пенсии

Статья 62. Договор страхования дополнительной накопительной пенсии

(1) Договор страхования дополнительной накопительной пенсии (далее в настоящем разделе – *договор*) является установленным в настоящем Законе договором страхования с предусмотренными настоящим Законом обязательными условиями, в котором установлена выплата страховой пенсии застрахованному лицу, начиная с указанного в договоре срока.

(2) Право заключения договора принадлежит страховщику, имеющему право заниматься 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 договором 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 полной и постоянной нетрудоспособности страхователя, начиная с определения такой нетрудоспособности.

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

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

(5¹) Для получения дополнительной накопительной пенсии у страхователя есть право:

1) использовать всю возвратную стоимость, либо часть возвратной стоимости отказного договора для оплаты страхового взноса по другому договору или по новому заключенному договору страхователя;

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

2) использовать всю возвратную стоимость, либо часть возвратной стоимости отказного договора для приобретения паев добровольного пенсионного фонда.

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

(5²) Указанные в части 5¹ настоящей статьи суммы не выплачиваются страхователю, и страховщик по отказному договору 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 отказе от договора, в качестве страхового взноса по заключенному страхователем другому договору для заключившего этот договор страховщика, или по согласованию 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]

(6) Вытекающие из договора имущественные права не могут являться залогом для займа или обременяться иным способом.

(7) При заключении договора стороны могут договориться только об условиях, которые не противоречат положениям настоящего Закона.

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

Статья 64. Обратный выкуп паев при заключении договора

(1) На установленных в настоящем Законе условиях собственник паев может потребовать обратного выкупа паев добровольного пенсионного фонда и заключения договора по цене обратного выкупа паев (далее в настоящем разделе – обратный выкуп паев).

(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 обратный 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 обратном выкупе паев собственнику паев не производятся выплаты из добровольного пенсионного фонда.

Статья 65. Порядок обратного выкупа паев

(1) Для обратного выкупа паев собственник паев подает в добровольный пенсионный фонд заявление управляющему пенсионным фондом.

(2) В заявлении указывается:

- 1) имя собственника паев;
- 2) личный код;
- 3) количество паев, об обратном выкупе которых собственник паев ходатайствует для заключения договора;
- 4) наименование страховщика, с которым собственник паев желает заключить договор;
- 5) [пункт недействителен - RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 01.01.2012]
- 6) прочие данные, предусмотренные в условиях пенсионного фонда и правовых актах;
- 7) дата подачи заявления;
- 8) подпись собственника паев.

(3) Обратный выкуп паев и перечисление предусмотренного в договоре страхового взноса указанному в пункте 4 части 2 настоящей статьи страховщику организует депозитарий пенсионного фонда по согласованию 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.

Глава IV

ПРИКЛАДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 66. Применение обязанности по производству платежей

- (1) Платежи в счет обязательной накопительной пенсии не обязаны производить лица, которые родились до 1 января 1983 года.
- (2) Перечисленные в части 1 настоящей статьи лица вправе производить платежи в счет обязательной накопительной пенсии и приобретать паи обязательного пенсионного фонда, если они подали заявление о выборе не позднее:
 - 1) 31 октября 2002 года – лица, родившиеся в 1942–1956 годах;
 - 2) 31 октября 2003 года – лица, родившиеся в 1957–1961 годах;
 - 3) 31 октября 2004 года – лица, родившиеся в 1962–1964 годах;
 - 4) 31 октября 2005 года – лица, родившиеся в 1965–1967 годах;
 - 5) 31 октября 2006 года – лица, родившиеся в 1968–1970 годах;
 - 6) 31 октября 2007 года – лица, родившиеся в 1971–1973 годах;
 - 7) 31 октября 2008 года – лица, родившиеся в 1974–1976 годах;
 - 8) 31 октября 2009 года – лица, родившиеся в 1977–1979 годах;
 - 9) 31 октября 2010 года – лица, родившиеся 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 особенностями, вытекающими 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, то право и обязанность производства платежей в счет 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) Указанные в части 2 статьи 66¹ настоящего Закона дополнительные взносы в обязательный пенсионный фонд за указанных в части 4 настоящей статьи лиц производятся в период выплаты компенсации, указанной в части 2 статьи 66¹ настоящего Закона, считая с момента назначения компенсации, 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 10¹ 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 66¹. Производство 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, получающему родительскую компенсацию (далее – *компенсацию*) за воспитание указанного в части 1 настоящей статьи ребенка на основании Закона о родительской компенсации, для осуществления взносов в обязательный пенсионный фонд из государственного бюджета выделяется дополнительно 1% от суммы компенсации за каждого родившегося ребенка.

(3) Если во время воспитания указанного в части 1 настоящей статьи ребенка у обязанного лица возникает право на родительскую компенсацию на основании части 3¹ статьи 2 Закона о родительском пособии, и ему продолжают выплачивать родительскую компенсацию в связи с воспитанием другого ребенка, то дополнительные взносы на указанного в части 1 настоящей статьи ребенка производятся в размере, установленном в части 2 настоящей статьи, до окончания права на родительскую компенсацию в связи с воспитанием этого ребенка, но из размера назначенной за воспитание другого ребенка родительской компенсации.

(4) Перечисленные в частях 2 и 3 настоящей статьи дополнительные взносы в пенсионный фонд делаются за обязанное лицо в период выплаты компенсации, начиная с назначения компенсации.

(5) За дополнительный взнос обязанное лицо приобретает установленные в части 3 статьи 19 настоящего Закона паи пенсионного фонда.

(6) Департамент социального страхования обязан проверять по личному коду, является ли получатель указанной в частях 2 и 3 настоящей статьи компенсации обязанным лицом, высчитывать размер дополнительного взноса из выплачиваемой лицу компенсации, согласно установленной в части 2 ставке, перечислять дополнительный взнос на банковский счет Налогово-таможенного департамента к 10 числу месяца, следующего за производством выплаты и подавать к тому же числу декларацию в Налогово-таможенный департамент.

(7) По требованию лица, за которое производились установленные частями 2 и 3 настоящей статьи дополнительные взносы, Департамент социального страхования обязан выдать ему к 1 февраля следующего года справку о дополнительных взносах.

(8) Министр, отвечающий за данную сферу деятельности, устанавливает постановлением:

[RT I, 29.06.2014, 109 - в силе с 01.07.2014, На основании части 4 статьи 107³ Закона о Правительстве Республики, начиная с 1 июля 2014 года в 5 и 6 частях слова «министр финансов» заменены на слова «министр, отвечающий за данную сферу деятельности».

1) форму указанной в части 6 настоящей статьи декларации;

2) форму указанной в части 7 настоящей статьи справки.

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

Статья 67. Производство платежей в счет обязательной накопительной пенсии предпринимателем - физическим лицом

Обязанное лицо, являющееся предпринимателем - физическим лицом, производит платежи в счет обязательной накопительной пенсии, начиная с дохода от предпринимательской деятельности за 2004 год.

Статья 67¹. Временная приостановка и уменьшение обязанности производства платежей

(1) Платежи с выплат, произведенных с 1 июня 2010 года по 31 декабря 2010 года на основании части 1 статьи 7 настоящего Закона и установленные в статье 10 настоящего Закона дополнительные взносы не взимаются.

(2) Предприниматель - физическое лицо, производит платежи с 5/12 полученного в 2009 году дохода, указанного в пункте 5 части 1 статьи 2 Закона о социальном налоге (далее – *доход от предпринимательской деятельности*), в соответствии со ставкой платежа установленной в статье 9 настоящего Закона. ставке взноса. Предприниматель - физическое лицо не производит платежи с полученного в 2010 году дохода от предпринимательской деятельности,

(3) Предусмотренная в статье 9 настоящего Закона ставка платежа с произведенных в 2011 году выплат, указанных в части 1 статьи 7 настоящего Закона равна 1%.

(4) У обязанного лица есть право с 1 октября по 30 ноября 2009 подать управляющему счетом или держателю регистра заявление об осуществлении платежей. Управляющему счетом с его согласия можно 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 5¹ 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 постановлением министр, отвечающий за данную сферу деятельности [RT I, 29.06.2014, 109 - в силе с 01.07.2014, На основании части 4 статьи 107³ Закона о Правительстве Республики, начиная с 1 июля 2014 года в 5 и 6 частях слова «министр финансов» заменены на слова «министр, отвечающий за данную сферу деятельности».

(6) В отношении лица, подавшего заявление, указанное в части 4 настоящей статьи, делаются взносы по установленной в статье 9 настоящего Закона ставке с указанных в части 1 статьи 7 настоящего Закона выплат, произведенных, начиная с 1 января 2010 года. 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 67². Временное повышение ставки платежа

(1) С 15 мая по 15 сентября 2013 года обязанное лицо вправе подать управляющему счетом или держателю регистра заявление о временном повышении установленной в статье 9 настоящего Закона ставки платежа для производства платежа с 3% ставкой. Поданное заявление нельзя отозвать.

(2) Лицо, подавшее заявление о временном повышении ставки платежей, производит платежи в соответствии 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 выплат.

(3) Права на подачу заявления о временном повышении ставки платежей не имеют рожденные в 1942-1954 годах обязанные лица, подавшие указанное в части 4 статьи 67¹ настоящего Закона заявление.

(4) В отношении заявления о временном повышении ставки платежей применяются положения, установленные в первом и втором предложении части 5 статьи 67¹ настоящего Закона. Форму заявления устанавливает постановлением министр, отвечающий за данную сферу деятельности [RT I, 29.06.2014, 109 - в силе с 01.07.2014, На основании части 4 статьи 107³ Закона о Правительстве Республики, начиная с 1 июля 2014 года в 5 и 6 частях слова «министр финансов» заменены на слова «министр, отвечающий за данную сферу деятельности».

(5) Установленное в части 1 настоящей статьи временное повышение ставки платежей откладывается на один год, если номинальный рост валового внутреннего продукта на 2012 год и следующий за ним год составит менее 5%. Временное повышение ставки платежей не применяется позднее 2017 года.

(6) В указанном в части 5 случае новый срок подачи заявления о временном повышении ставки платежа устанавливается постановлением Правительства Республики к 15 апреля года, предшествовавшего году применения временного повышения ставки платежа.

(7) Перенесение установленного в части 5 настоящей статьи срока подачи заявления о временном повышении ставки платежей не применяется к лицам, подавшим заявление на основании части 4 статьи 67¹ настоящего Закона, которые родились в 1955 году или позже.

[RT I 2009, 26, 161 - в силе с 28.05.2009]

Статья 68. Особенности обмена паев пенсионного фонда

(1) Паи обязательного пенсионного фонда можно обменять, в установленном в настоящем Законе порядке, начиная с 1 января 2005 года.

(2) Заявление о частичном обмене паев обязательного пенсионного фонда можно подать начиная с 1 августа 2011 года.

[RT I, 18.02.2011, 1 - в силе с 28.02.2011]

(3) На основании заявления об обмене паев обязательного пенсионного фонда, поданного держателю регистра в период с 1 ноября 2010 года по 31 июля 2011 года, паи указанного в заявлении пенсионного фонда обмениваются на паи другого пенсионного фонда 1 сентября 2011 года.

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

Статья 68¹. 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, то держатель регистра заменяет пенсионный фонд, в который обязанное лицо производило взносы, на новый пенсионный фонд в течение трех рабочих дней, считая с 1 августа 2011 года.

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

Статья 69. Сроки, связанные с использованием унаследованных 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 и соглашение об установленной в статье 42 фондовой пенсии не заключаются и предусмотренные в статье 43 выплаты из обязательных пенсионных фондов не производятся до 1 января 2009 года.

(2) Обратный выкуп паев обязательного пенсионного фонда в разрешен в случае, установленном в статье 44 настоящего Закона, начиная с 1 января 2008 года.

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

Статья 71. Предельная ставка платы за эмиссию

До 1 января 2007 года ставка платы за эмиссию паев пенсионного фонда не может превышать 3%.

Статья 72. Признание Закона о накопительных пенсиях недействительным

[Удалено из настоящего текста.]

Статья 72¹. Вычисление среднего облагаемого социальным налогом дохода по Эстонии на 2013 год

Департамент социального страхования вычисляет указанный в части 1 статьи 10 настоящего Закона средний облагаемый социальным налогом доход по 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]

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.

1 – директива Совета ЕС 73/239/ЕЭС о согласованию правовых норм, связанных с деятельностью по прямому страхованию, за исключением начала и продолжения деятельности по страхованию жизни (Официальный журнал ЕС L 228, 16.8.1973, стр. 3, изменено: директивой 76/580/ЕЭС Официальный журнал ЕС L 189, 13.7.1976, стр. 13; директивой 84/641/ЕЭС Официальный журнал ЕС L 339, 27.12.1984, стр. 21; директивой 87/343/ЕЭС Официальный журнал L 185, 4.7.1987, стр. 72; директивой 87/344/ЕЭС Официальный журнал ЕС L 185, 4.7.1987, стр. 77; директивой 88/357/ЕЭС Официальный журнал ЕС L 172, 4.7.1988, стр. 1; директивой 90/618/ЕЭС Официальный журнал ЕС L 330, 29.11.1990, стр. 44; директивой 92/49/ЕЭС 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, 20.03.2002, стр. 17; директивой 2002/87/ЕС Официальный журнал ЕС L 35, 11.02.2003, стр. 1);

– Директива Совета ЕС 88/357/ЕЭС о согласованию правовых норм, связанных с деятельностью по прямому страхованию, за исключением страхования жизни, которой предусматриваются положения в целях облегчения фактического осуществления свободы предоставления услуг и изменяется директива 73/239/ЕЭС (Официальный журнал ЕС L 172, 4.7.1988, (Официальный журнал ЕС L 172, 4.7.1988, стр. 1, изменена: директивой 90/618/ЕЭС Официальный журнал ЕС L 330, 29.11.1990, стр. 44; директивой 92/49/ЕЭС Официальный журнал ЕС L 228, 11.08.1992, стр. 1);

– Директива Совета ЕС 92/49/ЕЭС о согласованию правовых норм, связанных с деятельностью по прямому страхованию, за исключением страхования жизни, которыми изменяются директивы 73/239/ЕЭС и 88/375/ЕЭС (третья директива о страховании ущерба), Официальный журнал ЕС L 228, 11.08.1992, стр. 1, изменено: директивой 95/26/ЕС Официальный журнал ЕС

L 168, 18.07.1995, 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, 11.02.2003, стр. 1);

– Директива Европейского Парламента и Совета ЕС 2002/83/ЕС о страховании жизни (Официальный журнал ЕС L 345, 19.12.2002, стр. 0001–0051);

– Директива Европейского Парламента и Совета 2003/41/ЕС о деятельности накопительных учреждений пенсий работодателя и надзора над ними (Официальный журнал ЕС L 235, 23.09.2003, стр. 10–21).

[RT I, 29.03.2012, 1 - вступ. в силу 30.03.2012]