

Издатель: Рийгикогу
Вид акта: закон
Вид текста: полный текст
Дата вступления редакции в силу: 27.03.2023
Окончание действия редакции: 31.03.2023
Отметка об опубликовании: RT I, 17.03.2023, 72

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
19.06.2014	RT I, 29.06.2014, 109	01.07.2014, на основании части 4 статьи 107 ³ Закона о Правительстве Республики заменены наименования должностей министров, начиная с редакции, вступившей в силу 1 июля 2014 года.

19.11.2014	RT I, 13.12.2014, 1	01.01.2016, время вступления в силу изменено на 01.07.2016 [RT I, 17.12.2015, 1]
10.06.2015	RT I, 07.07.2015, 1	01.01.2016
25.11.2015	RT I, 17.12.2015, 1	20.12.2015
09.12.2015	RT I, 30.12.2015, 5	01.01.2016
15.06.2016	RT I, 08.07.2016, 1	01.01.2017
12.10.2016	RT I, 25.10.2016, 1	26.10.2016
14.12.2016	RT I, 31.12.2016, 3	10.01.2017
07.06.2017	RT I, 26.06.2017, 1	06.07.2017, частично 01.05.2018 и 01.09.2018
19.06.2017	RT I, 03.07.2017, 2	13.07.2017, частично 01.01.2018 и 21.05.2018
19.06.2017	RT I, 07.07.2017, 2	01.01.2018
26.10.2017	RT I, 17.11.2017, 3	23.02.2018 – время вступления в силу изменено: вступает в силу в день, установленный директивой Европейского Парламента и Совета (ЕС) 2016/97 о дистрибуции страховых услуг (новая редакция) (Официальный журнал ЕС L 26, 02.02.2016, стр. 19–59), [RT I, 30.12.2017, 3] – директива Европейского Парламента и Совета (ЕС) 2018/411, от 14 марта 2018, согласно которой изменяется директива (ЕС) 2016/97 в связи с датой применения мер по транспозиции стран-участниц (Официальный журнал ЕС L 76, 19.03.2018, стр. 28-29) – 01.10.2018
15.11.2017	RT I, 28.11.2017, 2	01.01.2018
13.12.2017	RT I, 30.12.2017, 3	03.01.2018
13.02.2019	RT I, 04.03.2019, 1	01.04.2022, частично 01.07.2020; частично изменено [RT I, 31.03.2022,1]
21.11.2018	RT I, 07.12.2018, 1	17.12.2018, частично 01.01.2019
12.12.2018	RT I, 28.12.2018, 1	13.01.2019
12.12.2018	RT I, 03.01.2019, 1	01.01.2021, частично 13.01.2019; частично изменен [RT I, 28.02.2020, 2]
17.10.2018	RT I, 26.10.2018, 1	01.07.2020 – вступает в силу 1 января года, следующего за годом вынесения Европейской Комиссией решения, согласно части 3 статьи 4 или части 3 статьи 9 регламента Совета (ЕС) 2015/1589, которым вводятся конкретные правила применения статьи 108 Договора о функционировании Европейского союза (Официальный журнал ЕС L 248, 24.09.2015, стр. 9–29),. Если Европейская Комиссия вынесет решение после 1 октября календарного года, вступит в силу 1 января второго года, следующего за годом вынесения решения; год вступления в силу частично изменен [RT I, 28.02.2020, 2]
13.02.2019	RT I, 04.03.2019, 1	
18.02.2020	RT I, 28.02.2020, 2	01.07.2020
15.04.2020	RT I, 21.04.2020, 1	01.07.2020
11.03.2020	RT I, 27.10.2020, 1	06.11.2020, частично 01.01.2021 и 01.01.2022; частично изменен [RT I, 28.12.2020, 1]
15.12.2020	RT I, 28.12.2020, 1	02.01.2021, частично 01.09.2021 и 01.01.2022
08.12.2021	RT I, 22.12.2021, 4	01.01.2022
09.02.2022	RT I, 18.02.2022, 1	01.01.2023
16.03.2022	RT I, 31.03.2022, 1	01.04.2022
23.11.2022	RT I, 16.12.2022, 6	01.01.2023
22.02.2023	RT I, 17.03.2023, 5	27.03.2023, частично 02.04.2023

Глава I ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Сфера регулирования и цель Закона

Настоящий Закон устанавливает условия и порядок осуществления взносов и выплат накопительной пенсии с целью предложения лицам дополнительного дохода в пенсионном возрасте, помимо государственного пенсионного страхования.

[RT I, 29.03.2012, 1 – вступило в силу 30.03.2012]

Статья 2. Накопительная пенсия

(1) Видами накопительной пенсии являются:

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

(2) Обязательная накопительная пенсия — это выплачиваемая согласно закону компенсация, для получения которой согласно настоящему Закону и Закону о социальном налоге приобретаются паи обязательного пенсионного фонда или производятся инвестиции посредством инвестиционного счета обязательной накопительной пенсии (далее — *пенсионный инвестиционный счет*).

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(3) Дополнительная накопительная пенсия - это компенсация, для получения которой приобретаются паи добровольного пенсионного фонда или заключается договор страхования дополнительной накопительной пенсии в соответствии с условиями, установленными настоящим Законом, либо заключается договор о панъевропейском персональном пенсионном продукте или о РЕРР (далее – *договор РЕРР*), указанный в пункте 4 статьи 2 Регламента Европейского парламента и совета (ЕС) 2019/1238 о панъевропейском персональном пенсионном продукте (РЕРР) (Официальный журнал Европейского союза L 198, 25.07.2019, стр 1–63) и в отношении которого применяются льготы, установленные Законом о подоходном налоге.

[RT I, 17.03.2023, 5 - вступило в силу 27.03.2023]

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 – вступило в силу 30.03.2012]

(2¹) Добровольный пенсионный фонд может быть в порядке, установленном статьями 5-7 Регламента Европейского парламента и совета (ЕС) 2019/1238 зарегистрирован в качестве пенсионного фонда панъевропейского персонального пенсионного продукта или РЕРР, указанного в пункте 2 статьи 2 того же регламента (далее – *пенсионный фонд, зарегистрированный в качестве РЕРР*).

[RT I, 17.03.2023, 5 - вступило в силу 27.03.2023]

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

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

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

[RT I, 06.07.2012, 1 – вступило в силу 01.04.2013]

Статья 3¹. Пенсионный инвестиционный счет

(1) Пенсионный инвестиционный счет – это банковский счет, открытый от имени обязанного лица, указанного в статье 6 настоящего Закона, в кредитном учреждении или в эстонском филиале кредитного учреждения, являющемся управляющим счетами пенсионного регистра (далее оба – *кредитное учреждение*), на который в порядке, предусмотренном настоящим Законом, поступают платежи в счет обязательной накопительной пенсии.

(2) Поступившие на пенсионный инвестиционный счет деньги инвестирует обязанное лицо или лицо, которое больше не является обязанным лицом, но имеющее на пенсионном инвестиционном счете деньги или купленные на них финансовые активы.

(3) Для производства инвестиций посредством пенсионного инвестиционного счета могут использоваться только указанные в частях 2 и 3 статьи 17¹ Закона о подоходном налоге финансовые активы с учетом положений частей 4–8 той же статьи.

(4) На связанном с пенсионным инвестиционным счетом счете ценных бумаг могут регистрироваться только приобретенные посредством пенсионного инвестиционного счета финансовые активы.

(5) Деньги, поступившие от отчуждения финансовых активов, приобретенных посредством пенсионного инвестиционного счета, а также в результате прекращения договора, заключенного об открытии депозита, указанного в пункте 4 части 2 статьи 17¹ Закона о подоходном налоге, договора о страховании жизни с инвестиционным риском, указанного в пункте 5 части 2 статьи 17¹ Закона о подоходном налоге, и производного финансового инструмента (договора дериватива), указанного в пункте 6 части 2 статьи 17 Закона о подоходном налоге, а также доход, заработанный на финансовых активах, перечисляются на пенсионный инвестиционный счет.

(6) Деньги, находящиеся на пенсионном инвестиционном счете, и приобретенные на них финансовые активы, не могут служить обеспечением или обременяться иным способом.

(7) Платежи, связанные с открытием пенсионного инвестиционного счета и управлением им, и платежи, сопутствующие приобретению и отчуждению финансовых активов, а также платежи, производимые при прекращении договора, заключенного при приобретении финансовых активов, оплачиваются за счет находящихся на пенсионном инвестиционном счете денег или приобретенных финансовых активов. Если на открытых в одном кредитном учреждении пенсионных инвестиционных счетах лица не имеется денег, и лицо не имеет приобретенных за деньги, имеющиеся на пенсионном инвестиционном счете, финансовых активов, которые можно было бы использовать для покрытия расходов, то расходы покрываются за счет денег, имеющихся на ином находящемся в этом же кредитном учреждении счете лица.

[RT I, 19.12.2020, 1 – вступило в силу 02.01.2021]

(8) Выполнение требования, установленного частью 5 настоящей статьи, обеспечивает кредитное учреждение, открывшее пенсионный инвестиционный счет. В случае договора страхования жизни

с инвестиционным риском, указанного в пункте 5 части 2 статьи 171 Закона о подоходном налоге, заключенного за деньги, находившиеся на пенсионном инвестиционном счете, выполнение требования, установленного частью 5 настоящей статьи, обеспечивает страховщик, заключивший этот договор страхования.

(9) Соблюдение требования, установленного частью 3 настоящей статьи, обеспечивает кредитное учреждение, открывшее пенсионный инвестиционный счет.

(10) В случае выявления нарушения требования, установленного частью 8 или 9 настоящей статьи, восстановить предшествовавшее нарушению положение обязано соответственно кредитное учреждение либо, в случае, установленном вторым предложением части 8 настоящей статьи, - страховщик

(11) Для совершения сделок, связанных с инвестициями, указанными в части 3 настоящей статьи, и с финансовыми активами, указанными в части 5 настоящей статьи, допускается использование и иного открытого лицу в том же кредитном учреждении счета, который связан с его пенсионным инвестиционным счетом, открытым в том же кредитном учреждении, и в отношении которого применяются требования, установленные частями 2-10 настоящей статьи.

[RT I, 19.12.2020, 1 – вступило в силу 02.01.2021]

(12) В случае смерти лица, пользующегося пенсионным инвестиционным счетом, при банкротстве его наследственного имущества - банкротный управляющий либо при обращении взыскания на его наследственное имущество в исполнительном производстве - судебный исполнитель вправе обратиться взыскание также на его пенсионный инвестиционный счет и приобретенное через него финансовые активы. В иных случаях обращение взыскания на пенсионный инвестиционный счет и приобретенное через него финансовое имущество запрещено.

[RT I, 17.03.2023, 5 - вступило в силу 27.03.2023]

Статья 4. Наименование пенсионного фонда

[Статья недействительна - RT I, 31.12.2016, 3 – вступило в силу 10.01.2017]

Статья 5. Применение других законов

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(1) К пенсионному фонду, действующему управляющему пенсионным фондом или его филиалу (далее оба – *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.

[RT I, 31.12.2016, 3 – вступило в силу 10.01.2017]

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

[RT I, 31.12.2016, 3 – вступило в силу 10.01.2017]

(2¹) [Недействительно - RT I, 10.02.2023, 1 – вступило в силу 27.03.2023]

(3) К предусмотренному настоящим Законом административному производству применяются положения Закона об административном производстве с учетом особенностей, вытекающих из

настоящего Закона, Закона о Финансовой инспекции, Закона об инвестиционных фондах, Закона о кредитных учреждениях и Закона о рынке ценных бумаг.
[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(4) К зарегистрированному в качестве РЕЕР пенсионному фонду и договору РЕЕР применяется настоящий закон и указанные в настоящей статье правовые акты, если иное не вытекает из регламента Европейского парламента и Совета (ЕС) 2019/1238.
[RT I, 17.03.2023, 5 - вступило в силу 27.03.2023]

Глава II

ОБЯЗАТЕЛЬНАЯ НАКОПИТЕЛЬНАЯ ПЕНСИЯ

Раздел 1.

Взнос обязательной накопительной пенсии

Статья 6. Обязанное лицо

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

(2¹) Согласно Закону об упрощенном налогообложении доходов от предпринимательской деятельности, с поступивших на предпринимательский счет сумм в период времени, установленный частью 3 настоящей статьи, вносится платеж в соответствии с указанным законом без применения положений, установленных частью 1 настоящей статьи и положений статей 8, 9 и 11 настоящего Закона. Если лицо подало указанное в статье 27³ настоящего Закона заявление о внесении платежа или об освобождении от оплаты, то при определении установленного частью 3 настоящей статьи периода времени за основу принимаются даты внесения платежа, указанные в части 5 статьи 27³ настоящего Закона.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(3) Обязанность внесения платежа возникает 1 января года, следующего за годом достижения обязанным лицом 18-летнего возраста, и прекращается при заключении указанного в части 2 статьи 40 настоящего Закона пенсионного договора по истечении срока отступления от этого договора, при подаче заявления о фондовой пенсии или о производстве однократной выплаты, при подаче заявления об освобождении от внесения платежа, указанного в статье 27³ настоящего Закона, или при подаче заявления о снятии денег, указанных в статье 43¹ настоящего Закона:
[RT I, 19.12.2020, 1 – вступило в силу 02.01.2021]

1) 30 апреля, если пенсионный договор заключен и срок отступления от этого договора истек или

указанное в настоящей части заявление подано не позднее 30 ноября, и отступления от заключенного пенсионного договора не последовало или лицо не отступило от поданного заявления либо не внесло изменений в свое заявление об освобождении от внесения платежа; [RT I, 19.12.2020, 1 – вступило в силу 02.01.2021]

2) 31 августа, если пенсионный договор заключен и срок отступления от этого договора истек или указанное в настоящей части заявление подано не позднее 31 марта, и отступления от заключенного пенсионного договора не последовало или лицо не отступило от поданного заявления либо не внесло изменений в свое заявление об освобождении от внесения платежа; [RT I, 19.12.2020, 1 – вступило в силу 02.01.2021]

3) 31 декабря, если пенсионный договор заключен и срок отступления от этого договора истек или указанное в настоящей части заявление подано не позднее 31 июля, и отступления от заключенного пенсионного договора не последовало или лицо не отступило от поданного заявления либо не внесло изменений в свое заявление об освобождении от внесения платежа. [RT I, 19.12.2020, 1 – вступило в силу 02.01.2021]

(4) При внесении платежа с оплаты труда и иных выплат, выплаченных членам судового экипажа за труд на судах, соответствующих условиям, указанным в частях 5 и 6 статьи 13 Закона о подоходном налоге, применяются пункт 8 части 4 статьи 2 и части 2-4 статьи 62 Закона о социальном налоге. [RT I, 28.02.2020, 2 – вступило в силу 01.07.2020]

Статья 8. Период производства платежей

(1) Периодом производства платежей является календарный месяц.

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

Статья 9. Ставка платежа

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

Статья 10. Дополнительный взнос

(1) Обязанному лицу, который воспитывает проживающего в Эстонии ребенка в возрасте до трех лет, является родителем супругом(ой) родителя, опекуном или родителем попечительской семьи в значении части 2 статьи 45⁵ Закона о социальном обеспечении (далее в данной статье – *родитель*), выделяется из государственного бюджета в обязательный пенсионный фонд (далее в данной главе – *пенсионный фонд*) для осуществления взноса дополнительно 4% от выплачиваемого в Эстонии среднего облагаемого социальным налогом дохода за один календарный месяц (далее – *дополнительный взнос*) на каждого ребенка в возрасте до трех лет. Дополнительный взнос в пенсионный фонд осуществляется разом за одного родителя. [RT I, 28.11.2017, 2 – вступило в силу 01.01.2018]

(2) Средний размер облагаемого социальным налогом дохода за один календарный месяц по Эстонии исчисляется Департаментом социального страхования в соответствии с частью 2 статьи 40 Закона о семейных пособиях. [RT I, 26.10.2018, 1 – вступило в силу 01.04.2022]

(2¹) На основании данных, внесенных в информационную систему социальной защиты, Департамент социального страхования проверяет соответствие установленных в данной статье лиц условиям получения дополнительных взносов, и сообщает лицам о возникновении права на

получение дополнительных взносов. Департамент социального страхования отправляет лицам соответствующее извещение на адреса электронной почты этих лиц или способом, указанным в пунктах 2 и 3 части 1 статьи 27 Закона об общей части Социального кодекса.

[RT I, 08.07.2016, 1 – вступило в силу 01.01.2017]

(2²) Соответствие условий, указанных в части 2¹ настоящей статьи, проверяется на основании следующих данных:

1) общие данные лица – личный код, фамилия и имя, данные места жительства и контактные данные, данные о семейном положении, смерти, признании умершим, пропавшим без вести или объявлении в розыск или назначении опеки, данные о лишении права попечения над личностью, данные о виде на жительство или праве на проживание и гражданстве;

2) данные о резидентстве в значении части 1 статьи 6 Закона о подоходном налоге;

3) данные о социальных налогах лица;

4) данные об оформлении лица в качестве опекуна;

5) данные о том, является ли лицо обязанным лицом, в частности, данные о подаче заявления, указанного в статье 27³ настоящего Закона, также данные о том, не сняло ли лицо деньги и не прекратило ли внесение платежей на основании статьи 43¹ настоящего Закона; [RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

6) данные о назначении и выплате лицу государственной пенсии.

[RT I, 08.07.2016, 1 – вступило в силу 01.01.2017]

(3) Для ходатайства об осуществлении и прекращении дополнительных взносов родитель представляет заявление в Департамент социального страхования.

[RT I, 08.07.2016, 1 – вступило в силу 01.01.2017]

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

[RT I, 08.07.2016, 1 – вступило в силу 01.01.2017]

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

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

(7) Право на получение дополнительных взносов возникает со дня рождения ребенка. Если родитель становится обязанным лицом после рождения ребенка, то право на дополнительные взносы возникает со дня, когда родитель становится обязанным лицом. В месяце рождения ребенка или в месяце, когда родитель становится обязанным лицом, а также в месяце, когда ребенок достигнет трехлетнего возраста, размер дополнительного взноса исчисляется пропорционально числу дней, за которые родитель имеет право на дополнительный взнос.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

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

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

(9¹) Если родитель подаст заявление об освобождении от внесения взноса, указанного в статье 273 настоящего Закона, или заявление о снятии денег, указанных в статье 431 настоящего Закона, то внесение дополнительных взносов за него прекращается с того календарного месяца, с которого родитель больше не является обязанным лицом.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

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

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

[RT I, 08.07.2016, 1 – вступило в силу 01.01.2017]

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

(13) Положения настоящей статьи и положения об обязанном лице, установленные статьями 17, 19 и 21 настоящего Закона, применяются также в отношении указанного в части 1 статьи 6 Закона о подоходном налоге, родившегося 1 января 1983 года или позднее, и воспитывающего проживающего в Эстонии ребенка в возрасте до трех лет родителя-резидента, который еще не является обязанным лицом по смыслу настоящего Закона, и который не подал указанного в статье 27³ настоящего Закона заявления об освобождении от внесения платежа или указанного в статье 43¹ настоящего Закона заявления о снятии денег.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(14) Департамент социального страхования отправляет уведомление о начале производства дополнительных взносов на адрес электронной почты того родителя, который не подал заявления о производстве дополнительных взносов на основании части 3 настоящей статьи, либо направляет ему уведомление способом, указанным в пунктах 2 и 3 части 1 статьи 27 Закона об общей части Социального кодекса. Если внесение дополнительных взносов прекращается на основании части 9¹ настоящей статьи либо заявление о прекращении внесения дополнительных взносов подается на основании части 11 настоящей статьи, то извещение тем же способом отправляется родителю, за которого до сих пор вносились дополнительные взносы.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

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

[RT I, 08.07.2016, 1 – вступило в силу 01.01.2017]

Статья 10¹.

[Недействительно - RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

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 – вступило в силу 01.01.2007]

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

[RT I, 23.12.2013, 1 – вступило в силу 01.01.2014]

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

[RT I, 02.07.2012, 2 – вступило в силу 01.01.2013]

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

[RT I, 02.07.2012, 2 – вступило в силу 01.01.2013]

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

[RT I, 02.07.2012, 2 – вступило в силу 01.01.2013]

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

[RT I, 18.11.2010, 1 – вступило в силу 01.01.2011]

(1²) Министерство финансов устанавливает постановлением:

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

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

[RT I, 02.07.2012, 2 – вступило в силу 01.01.2013]

(2) Если предприниматель - физическое лицо согласно настоящему Закону обязано производить

платежи, то Налоговый и таможенный департамент обязан на основании декларации о доходах физического лица и данных регистра субъектов налога и пенсионного регистра исчислять размер платежа и выдавать предпринимателю - физическому лицу налоговое уведомление о размере подлежащего оплате платежа не позднее 1 сентября года, следующего за периодом обложения социальным налогом. Налоговое уведомление не выдается в случае декларации, поданной электронным способом. Налоговый управляющий публикует налоговое уведомление в электронно-цифровой среде Налогового и таможенного департамента «e-maksuamet/e-toll» (э-налоговый департамент / э-таможня) и извещает о сроке возникновения обязанностей и возможности ознакомиться с исчислением налогов в среде «e-maksuamet/e-toll».

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(2¹) Налоговый и таможенный департамент исчисляет размер подлежащего оплате платежа по установленной статьей 9 настоящего Закона ставке с дохода предпринимателя – физического лица, указанного в пункте 5 части 1 статьи 2 Закона о социальном налоге, следующим образом:

- 1) с одной трети дохода, если предприниматель – физическое лицо обязано производить платеж в четырех месяцах периода внесения платежа;
- 2) с двух третей дохода, если предприниматель – физическое лицо обязано производить платеж в восьми месяцах периода внесения платежа;
- 3) со всего дохода, если предприниматель – физическое лицо обязано производить платеж в течение всего периода внесения платежа.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

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

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

(5) [Часть недействительна - RT I 2010, 22, 108 – вступило в силу 01.01.2011]

Статья 12. Передача держателю регистра поступивших средств и данных

(1) Налоговый и таможенный департамент перечисляет суммы платежей и дополнительных взносов на банковский счет держателя Пенсионного регистра (далее – *держатель регистра*) в течение 15 рабочих дней со дня их поступления.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

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

- 1) имя лица;
- 2) личный код;
- 3) сумма платежа;
- 4) сумма дополнительного взноса;

4¹) [недействительно - RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

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

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

обязательного пенсионного фонда.

(4) Перечисление сумм указанной в частях 4 и 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 платежа

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

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

Раздел 2.

Подача заявления о выборе, а также открытие пенсионного счета и пенсионного инвестиционного счета

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

Статья 14. Выбор пенсионного фонда или пенсионного инвестиционного счета

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(1) Для приобретения паев пенсионного фонда или производства взносов на пенсионный инвестиционный счет лицо должно подать заявление о выборе.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

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

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

[RT I, 02.07.2012, 2 – вступило в силу 01.01.2013]

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

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

[RT I, 02.07.2012, 2 – вступило в силу 01.01.2013]

(4) Подачей заявления о выборе лицо обязуется производить платежи обязательной накопительной пенсии в указанный в заявлении о выборе фонда пенсионный фонд или на пенсионный инвестиционный счет на условиях и в порядке, установленных настоящим Законом.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

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

[RT I, 31.12.2016, 3 – вступило в силу 10.01.2017]

(5¹) Подача заявления о выборе, обладание паем обязательного пенсионного фонда, открытие пенсионного инвестиционного счета, производство платежей на него и осуществление инвестиций посредством него, не может являться предварительным условием заключения или изменения договора об оказании страховых, финансовых или инвестиционных услуг, либо получения иной выгоды, вне связи с обязательным пенсионным фондом или пенсионным инвестиционным фондом, также условия указанных договоров или получение иной выгоды вне связи с обязательным пенсионным фондом или пенсионным инвестиционным фондом не могут зависеть от подачи заявления о выборе, от обладания паем обязательного пенсионного фонда, от открытия пенсионного инвестиционного счета, производства платежей на него или осуществления инвестиций посредством него. .

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(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 – вступило в силу 01.08.2011]

5¹) номер пенсионного инвестиционного счета, если лицо желает производить платежи на пенсионный инвестиционный счет;

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

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

[RT I, 31.12.2016, 3 – вступило в силу 10.01.2017]

7) подтверждение лицом согласия с условиями выбранного им пенсионного фонда, если лицо желает производить взносы в пенсионный фонд;

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

8) [пункт недействителен - RT I, 18.02.2011, 1 – вступило в силу 01.08.2011]

9) [пункт недействителен - RT I, 18.02.2011, 1 – вступило в силу 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) Данные, указанные в части 1 настоящей статьи, представляются в заявлении о выборе по форме, установленной держателем регистра, причем на бланке заявления о выборе отдельно приводятся:

1) в алфавитном порядке и на равных основаниях официальные наименования всех обязательных пенсионных фондов, опубликованных на сайте Финансовой инспекции;

2) возможность для лица выбрать вместо пенсионного фонда инвестирование посредством пенсионного инвестиционного счета.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

Статья 16. Подача заявления о выборе фонда

(1) Заявление о выборе фонда представляется выбранному лицом управляющему счетами Пенсионного регистра, или страховщику, или управляющему пенсионным фондом, которым на основании статьи 37¹ Закона о центральном регистре ценных бумаг присваивается статус управляющего счетом (далее оба - *управляющий счетом*), в письменном виде или в форме, обеспечивающей возможность его письменного воспроизведения и идентификации лица.

[RT I, 26.06.2017, 1 – вступило в силу 06.07.2017]

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

[RT I, 26.06.2017, 1 – вступило в силу 06.07.2017]

(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 – вступило в силу 01.01.2013]

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

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

[RT I, 03.07.2017, 2 – вступило в силу 13.07.2017]

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

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

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

(6) Если заявление о выборе подается через представителя, последний устанавливает личность представляемого на основании удостоверяющего личность документа. Представитель подтверждает управляющему счетами свои представительские полномочия и прилагает к заявлению о выборе фонда копию документа, удостоверяющего личность представляемого.

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

(7¹) Управляющий счетами применяет плату, взимаемую за подачу заявления о выборе, единообразно и в одинаковом размере, независимо от подачи заявления о выборе в отношении обязательного пенсионного фонда или пенсионного инвестиционного счета, или в отношении какого обязательного пенсионного фонда подается заявление о выборе.
[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

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

(9) [Часть недействительна - RT I, 18.02.2011, 1 – вступило в силу 01.08.2011]

Статья 17. Пенсионный счет

(1) Держатель регистра открывает пенсионный счет обязанного лица на основании заявления о выборе.
[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(2) Пенсионный счет не открывается, если заявление о выборе не соответствует установленным правовыми актами требованиям, указанный в заявлении о выборе личный код или номер пенсионного инвестиционного счета содержат ошибку либо заявление о выборе фонда подано лицом, не имеющим права подавать заявление о выборе.
[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

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

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

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

(5) Наряду с обязанными лицами, подавшими заявление о выборе, держатель регистра открывает пенсионные счета и другим обязанным лицам, а также лицам, которые еще не являются обязанными лицами, однако подали заявление об освобождении от внесения платежа, указанного в статье 27³ настоящего Закона. Пенсионные счета открываются на основании данных, полученных от Налогового и таможенного департамента в соответствии с частью 2 статьи 12 настоящего Закона, данных, полученных от кредитного учреждения в соответствии с частью 3 статьи 17¹ настоящего Закона или на основании данных заявления об освобождении от внесения платежей.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(6) Пенсионный счет открывается незамедлительно после поступления к держателю регистра данных заявления о выборе или данных заявления об освобождении от внесения платежей, или поступления к держателю регистра данных, указанных в части 2 статьи 12 или в части 3 статьи 17¹ настоящего Закона, за исключением случаев, указанных в части 2 настоящей статьи.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

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

[RT I, 26.06.2017, 1 – вступило в силу 06.07.2017]

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

(9) Собственник пенсионного счета обязан незамедлительно уведомлять управляющего счетами или, в случае, указанном в части 3 статьи 16 настоящего Закона, - держателя регистра об изменениях в данных, приведенных в заявлении о выборе или в заявлениях, установленных в части 1 статьи 21, части 3 статьи 25 и в части 1 статьи 29 настоящего Закона.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(10) Держатель регистра передает в Налоговый и таможенный департамент указанные в пунктах 1 и 2 части 1 статьи 15 настоящего Закона данные о собственниках пенсионных счетов, которые подали заявления о выборе, заявления о внесении платежа или об освобождении от внесения платежа, либо заявления о снятии денег, и которые не внесли изменений в свои заявления о внесении платежа или об освобождении от внесения платежа либо воспользовались правом на отступление от своего заявления о снятии денег, а также дату, с которой указанные лица начнут вносить платеж или прекратят внесение платежа. Данные представляются три раза в год не позднее:

- 1) 5 апреля: за период времени с 1 декабря по 31 марта;
- 2) 5 августа: за период времени с 1 апреля по 31 июля;
- 3) 5 декабря: за период времени с 1 августа по 30 ноября.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

Статья 17¹. Открытие и закрытие пенсионного инвестиционного счета

(1) Для перечисления платежа в счет обязательной накопительной пенсии на пенсионный инвестиционный счет обязанное лицо до подачи заявления о выборе заключает с кредитным учреждением договор о пенсионном инвестиционном счете.

(2) Лицо может закрыть пенсионный инвестиционный счет и отказаться от являющегося его основанием договора в порядке, предусмотренном Обязательственно-правовым законом, если оно подало заявление о выборе для внесения взносов в пенсионный фонд или на свой другой пенсионный инвестиционный счет, и все финансовые активы, приобретенные посредством этого пенсионного инвестиционного счета, отчуждены, в том числе договоры, заключенные при приобретении финансовых активов, прекращены, и все деньги, находившиеся на пенсионном инвестиционном счете, перечислены на другой пенсионный инвестиционный счет обязанного лица,

ими воспользовались для приобретения паев пенсионного фонда или для заключения пенсионного договора либо они выплачены обязанному лицу. Чтобы закрыть пенсионный инвестиционный счет, подавать новое заявление о выборе не требуется, если для производства однократной выплаты лицу или уплаты страхового взноса по заключенному пенсионному договору произведен обратный выкуп всех принадлежавших ему паев пенсионного фонда и использованы суммы, находящиеся на всех его пенсионных инвестиционных счетах, а также, если лицу произведена предусмотренная статьей 43¹ настоящего Закона выплата и у него не возникло обязанности по производству платежа. [RT I, 19.12.2020, 1 – вступило в силу 02.01.2021]

(3) Кредитное учреждение незамедлительно извещает держателя регистра об открытии пенсионного инвестиционного счета и его закрытии с представлением держателю регистра в электронной форме указанные в пунктах 1-3 части 1 статьи 15 настоящего Закона данные о лице, заключившем договор о пенсионном инвестиционном счете или отказавшемся от него, а также номер его пенсионного инвестиционного счета. [RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

Раздел 3.

Приобретение паев пенсионного фонда и производство взносов в пенсионный инвестиционный фонд

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

Статья 18. Взносы в пенсионный фонд или на пенсионный инвестиционный счет

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(1) Взносы в пенсионный фонд производятся:

- 1) при поступлении к держателю регистра 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 в соответствии с положениями статей 23–27 настоящего Закона;
- 3) при приобретении паев с пенсионного фонда согласно положениям статей 23–27 настоящего Закона за счет средств, поступивших к держателю регистра;
- 4) при приобретении паев пенсионного фонда управляющим пенсионным фондом в соответствии со статьями 68–71 Закона об инвестиционных фондах;
- 5) при приобретении паев в случае ликвидации другого пенсионного фонда в соответствии с положениями статей 37–39 настоящего Закона;
- 6) при приобретении паев с целью возмещения ущерба в порядке, установленном статьями 34 и 35 настоящего Закона и статьями 70–73 Закона о Гарантийном фонде.

(2) Взносы на пенсионный инвестиционный счет производятся:

- 1) при поступлении к держателю регистра средств, указанных в статье 12 настоящего Закона и в частях 4 и 4¹ статьи 10 Закона о социальном налоге;
- 2) при обратном выкупе паев пенсионного фонда в соответствии с положениями статей 23–27 настоящего Закона;
- 3) при отчуждении финансовых активов, приобретенных посредством пенсионных инвестиционных счетов или при прекращении договора, также при зарабатывании дохода с финансовых активов согласно части 4 статьи 3¹ настоящего Закона;
- 4) при перечислении денег с одного пенсионного инвестиционного счета на другой согласно положениям статей 23–27 настоящего Закона;
- 5) при ликвидации пенсионного фонда в соответствии с положениями статей 37–39 настоящего Закона.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

Статья 19. Условия производства взносов

(1) При осуществлении взносов в пенсионный фонд лицо приобретает соответствующее размеру взноса количество эмитируемых управляющим пенсионным фондом паев.

(1¹) При производстве взносов на пенсионный инвестиционный счет деньги поступают на тот счет, который согласно статье 3¹ настоящего Закона инвестирует обязанное лицо или лицо, больше не являющееся обязанным лицом, но имеющее на пенсионном инвестиционном счете деньги или купленные на них финансовые активы.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(2) Одновременно лицо может производить взносы только в один пенсионный фонд или на один пенсионный инвестиционный счет.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(3) Взносы производятся в указанный в заявлении о выборе пенсионный фонд или на пенсионный инвестиционный счет либо, в случае отсутствия заявления о выборе, в назначенный по жребию держателем регистра пенсионный фонд или на пенсионный инвестиционный счет, открытием которого согласно положениям второго предложения части 5 статьи 17 настоящего Закона лицу также открыли пенсионный счет.

Порядок жеребьевки по предложению держателя регистра устанавливает ответственный за соответствующую сферу министр.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(3¹) В случае отсутствия заявления о выборе, пенсионный фонд не определяется жеребьевкой и взносы производятся на открытый обязанному лицу пенсионный инвестиционный счет также в том случае, если пенсионный счет открыт ему не на основании положений статьи 17 настоящего Закона, а для учета паев добровольного пенсионного фонда.

[RT I, 19.12.2020, 1 – вступило в силу 02.01.2021]

(4) Если производство взносов в определенный держателем регистра пенсионный фонд началось и обязанное лицо подало заявление о выборе, то держателем регистра производится замена пенсионного фонда, выбранного путем жеребьевки, на указанный в заявлении о выборе пенсионный фонд или на пенсионный инвестиционный счет, немедленно, но не позднее третьего рабочего дня со дня принятия держателем регистра заявления о выборе фонда.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

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

[RT I 2008, 48, 269 – вступило в силу 01.01.2011]

(6) [Часть недействительна - RT I 2008, 48, 269 – вступило в силу 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. Взносы в новый пенсионный фонд или на пенсионный инвестиционный счет

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(1) Обязанное лицо может начать производить взносы в новый пенсионный фонд или на пенсионный инвестиционный счет, подав с этой целью управляющему счетами или держателю регистра новое заявление о выборе.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

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

(3) [Часть недействительна - RT I, 18.02.2011, 1 – вступило в силу 01.08.2011]

(3¹) [Часть недействительна - RT I, 18.02.2011, 1 – вступило в силу 01.08.2011]

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

[RT I, 18.02.2011, 1 – вступило в силу 01.08.2011]

(5) Держатель регистра незамедлительно уведомляет лицо, подавшее заявление о выборе, или управляющего счетами об отказе в приеме заявления о выборе и о причинах отказа передачей через информационную систему соответствующего электронного извещения об ошибках.

Чтобы начать производство взносов в новый пенсионный фонд или на пенсионный инвестиционный счет, лицо должно подать новое соответствующее требованиям заявление о выборе.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

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

1) правовую основу отказа в приеме заявления;

[RT I, 18.02.2011, 1 – вступило в силу 01.08.2011]

2) обоснование отказа в приеме заявления о выборе;

[RT I, 18.02.2011, 1 – вступило в силу 01.08.2011]

3) дату передачи извещения об ошибке.

(7) Держатель регистра производит замену пенсионного фонда или пенсионного инвестиционного счета, в который обязанным лицом производятся взносы, на пенсионный фонд или пенсионный инвестиционный счет, указанный в новом заявлении о выборе, немедленно, но не позднее третьего рабочего дня с момента принятия держателем регистра заявления о выборе.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(8) [Часть недействительна - RT I, 18.02.2011, 1 – вступило в силу 01.08.2011]

(9) [Часть недействительна - RT I, 18.02.2011, 1 – вступило в силу 01.08.2011]

Статья 22. Порядок эмиссии паев пенсионного фонда

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

(2) При первой возможности, но не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления

указанных в пункте 1 части 1 статьи 18 настоящего Закона средств и получения необходимых данных держатель регистра:

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

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

[RT I 2008, 48, 269 – вступило в силу 01.01.2011]

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

[RT I 2008, 48, 269 – вступило в силу 01.01.2011]

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

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

[RT I 2008, 48, 269 – вступило в силу 01.01.2011]

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

Раздел 4.

Обмен пенсионных фондов и пенсионных инвестиционных счетов

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

Статья 23. Основания обмена пенсионных фондов и пенсионных инвестиционных счетов

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(1) Лицо вправе на условиях и в порядке, установленных настоящим разделом, обменивать паи одного пенсионного фонда на паи другого пенсионного фонда и в порядке, установленном статьей 26 настоящего Закона, перечислять сумму, полученную при обратном выкупе паев, на пенсионный инвестиционный счет, а также на условиях и в порядке, установленных настоящим разделом и его договором о пенсионном инвестиционном счете, за деньги, находящиеся на пенсионном инвестиционном счете, приобретать паи пенсионного фонда или перечислять деньги, находящиеся на одном пенсионном инвестиционном счете на свой другой пенсионный инвестиционный счет (далее все в настоящем Законе – *сделки обмена*).

(2) Совершение обменных сделок не допускается, если обратный выкуп или выпуск паев одного или обоих связанных с обменом пенсионных фондов запрещен на основании Закона об инвестиционных фондах.

[RT I, 18.02.2011, 1 – вступило в силу 01.08.2011]

(3) В случае совершения обменных сделок собственнику паев и лицу, использующему пенсионный инвестиционный счет, выплаты не производятся.

(4) К совершению обменных сделок применяются положения статей 24-27 настоящего Закона и положения Закона об инвестиционных фондах, регулирующие выпуск и обратный выкуп паев пенсионных фондов, а также порядок, предусмотренный условиями договора с пенсионными фондами о пенсионных инвестиционных счетах.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

Статья 24. Условия совершения обменных сделок

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

- (1) Лицо вправе обменять все принадлежащие ему паи или их часть.
- (2) Лицо может перечислить сумму, полученную при обратном выкупе паев пенсионного фонда, на свой пенсионный инвестиционный счет. Для этого держатель регистра по желанию лица производит обратный выкуп принадлежащих ему паев пенсионного фонда или их части и перечисляет соответствующую сумму на пенсионный инвестиционный счет лица
- (3) Лицо может за деньги, находящиеся на пенсионном инвестиционном счете, приобретать паи пенсионного фонда. Для этого кредитное учреждение по желанию лица перечисляет все находящиеся на его пенсионном инвестиционном счете деньги или их часть держателю регистра, который на основании статьи 22 настоящего Закона организует выпуск паев пенсионного фонда.
- (4) Лицо вправе перечислить все находящиеся на его пенсионном счете деньги или часть из них на другой пенсионный инвестиционный счет. Лицо организует перечисление находящихся на пенсионном инвестиционном счете денег с одного пенсионного инвестиционного счета на другой либо приобретенных за эти деньги финансовых активов с одного связанного с пенсионным инвестиционным счетом счета ценных бумаг на другой связанный с пенсионным инвестиционным счетом счет ценных бумаг в соответствии со своим договором, заключенным с кредитным учреждением, открывшим пенсионный инвестиционный счет.
- (5) Указанные в частях 1 и 1 настоящей статьи обменные сделки совершаются три раза в год: в первый рабочий день, следующий за 1 января и 1 мая, а также 1 сентября либо в первый рабочий день, следующий за 1 сентября, если 1 сентября не является рабочим днем. Указанные в частях 3 и 4 настоящей статьи обменные сделки совершаются на условиях и с периодичностью, установленной в договоре о пенсионном инвестиционном счете.
- (6) Совершение обменной сделки не приводит к изменению пенсионного фонда или пенсионного инвестиционного фонда, на который поступают или должны поступать платежи в счет обязательной накопительной пенсии.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

Статья 25. Заявление об обмене

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

- (1) Для совершения сделки обмена, указанной в частях 1 и 2 статьи 24 настоящего Закона, лицо подает управляющему счетами или держателю регистра заявление об обмене (далее в настоящей статье - *заявление*). К подаче заявления применяются положения частей 2-3 статьи 14 и статьи 16 настоящего Закона.
- (2) При подаче заявления вместо лица с ограниченной дееспособностью, а также при подаче письменного согласия законного представителя для подачи заявления лицом в возрасте младше 18 лет, законный представитель должен иметь согласие, указанное в части 1 статьи 131 или в пункте 8 части 1 статьи 188 Закона о семье.
- (3) В заявление указываются:
 - 1) имя и личный код лица;
 - 2) контактные данные лица;

- 3) предпочтения лица относительно способа передачи ему сообщений и соответствующих полномочий;
- 4) наименование пенсионного фонда, обратный выкупа паев которого лицо желает произвести при обмене;
- 5) наименование того пенсионного фонда, паи которого лицо желает приобрести при обмене;
- 6) номер того пенсионного инвестиционного счета, на который лицо желает перечислить сумму, соответствующую выкупленным обратно паям;
- 7) доля тех паев, об обмене которой на паи другого пенсионного фонда, либо сумма, полученная при обратном выкупе, о перечислении которой на пенсионный инвестиционный счет ходатайствует лицо;
- 8) подтверждение лица о предоставленной ему возможности ознакомления с условиями, проспектами и основной информацией всех зарегистрированных обязательных пенсионных фондов;
- 9) подтверждение лица о согласии с условиями выбранного им пенсионного фонда, если лицо желает в результате обменной сделки приобрести паи пенсионного фонда;
- 10) дата подачи заявления;
- 11) подпись лица, за исключением случая подачи заявления в письменной воспроизводимой форме и в форме, позволяющей идентифицировать лицо.

(4) К подаче заявления применяются ограничения, установленные частью 5¹ статьи 14 настоящего Закона, а к взимаемой за подачу заявления плате применяются положения части 7¹ статьи 16 настоящего Закона.

(5) Держатель регистра отказывает в приеме заявления, если поданное ему или посланное при посредничестве управляющего счетами заявление не соответствует установленным настоящим Законом требованиям, или если выпуск паев того пенсионного фонда, паи которого лицо желает приобрести за принадлежащие ему паи, запрещен при обстоятельствах, указанных в части 2 статьи 23 настоящего Закона. Держатель регистра отказывает в приеме заявления, посланного ему при посредничестве управляющего счетами и в том случае, если дата подачи этого заявления предшествует дате подачи заявления, уже принятого держателем регистра.

(6) Держатель регистра незамедлительно уведомляет лицо, подавшее заявление, или управляющего счетами об отказе в приеме заявления и причинах отказа передачей через информационную систему соответствующего электронного извещения об ошибках. Управляющий счетами незамедлительно сообщает об извещении об ошибках лицу, подавшее заявление. Для совершения обменной сделки лицо должно подать новое соответствующее требованиям заявление.

(7) Установленное частью 6 настоящей статьи извещение об ошибках должно содержать:

- 1) правовое основание отказа от совершения обменной сделки;
- 2) обоснование отказа от совершения обменной сделки;
- 3) дату отправки извещения об ошибках.

(8) Соответствующее требованиям заявление должно быть подано и приведенные в заявлении данные должны поступить к держателю регистра не позднее:

- 1) 30 ноября: для совершения обменной сделки в первый рабочий день, следующий за 1 января;
- 2) 31 марта: для совершения обменной сделки в первый рабочий день, следующий за 1 мая;
- 3) 31 июля: для совершения обменной сделки 1 сентября или в первый рабочий день, следующий за ним, если 1 сентября не является рабочим днем.

(9) До наступления срока подачи заявления, указанного в части 8 настоящей статьи, лицо может вносить в свое заявление изменения подачи для этого нового заявления об обмене.

(10) Указанные в части 3 настоящей статьи данные представляются в заявлении по предписанной держателем регистра форме, причем в заявлении должны быть приведены в алфавитном порядке и на равных основаниях официальные наименования всех опубликованных на сайте Финансовой инспекции обязательных пенсионных фондов, а также возможность для лица вместо пенсионного фонда выбрать инвестирование посредством пенсионного инвестиционного счета.

(11) Для совершения обменной сделки, указанной в части 3 статьи 24 настоящего Закона, кредитное учреждение немедленно после получения соответствующего заявления от пользующегося счетом лица представляет держателю регистра по предписанной последней форме заявления для выпуска паев пенсионного фонда. В нем должны быть приведены данные, указанные в пунктах 1-3, 5 и 10 части 3 настоящей статьи, и имеющаяся на пенсионном инвестиционном счете сумма, за которую лицо желает приобрести паи пенсионного фонда, вместе с номером пенсионного инвестиционного счета и фирменным наименованием открывшего его кредитного учреждения.

(12) К подаче лицом кредитному учреждению заявления о совершении обменной сделки, указанной в части 3 статьи 24 настоящего Закона, применяются ограничения, установленные частью 5¹ статьи 14, а к взимаемой за подачу заявления плате применяются положения части 7¹ статьи 16 настоящего Закона. На бланке заявления должны быть приведены в алфавитном порядке и на равных основаниях официальные наименования всех опубликованных на сайте Финансовой инспекции обязательных пенсионных фондов, а также приведена возможность для лица вместо пенсионного фонда выбрать инвестирование посредством пенсионного инвестиционного счета. [RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

Статья 26. Результат обменной сделки и порядок совершения сделки

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(1) В результате обменной сделки:

1) лицо приобретает за сумму, полученную при обратном выкупе паев пенсионного, или за сумму, имевшуюся на пенсионном инвестиционном счете, соответствующее количество паев выбранного пенсионного фонда с оплатой последних в пределах чистой стоимости, по состоянию на тот же день, либо

2) на пенсионный инвестиционный счет лица поступает сумма, полученная при обратном выкупе паев пенсионного фонда, или сумма, которая в ходе обмена перечисляется с другого пенсионного инвестиционного счета лица.

(2) Обменные сделки, влекущие приобретение или обратный выкуп паев пенсионного фонда, организует держатель регистра вместе с депозиторием пенсионного фонда. Обменные сделки, которым сопутствуют связанные с пенсионным инвестиционным фондом записи, организует держатель регистра вместе с кредитным учреждением, в котором открыт пенсионный инвестиционный счет.

(3) Если обратный выкуп паев пенсионного фонда, паи которого собственник паев желает обменять, запрещен на основании части 2 статьи 23 настоящего Закона, то держатель регистра организует обмен при первой возможности после отпадения препятствующих обстоятельств с учетом дня окончания срока обменной сделки, установленной частью 5 статьи 24 настоящего Закона.

(4) Если в день обмена паев пенсионного фонда, установленный частью 5 статьи 24 настоящего Закона, выпуск паев пенсионным фондом, паи которого лицо, подавшее заявление, желает приобрести, запрещен на основании части 2 статьи 23 настоящего Закона, то держатель регистра отказывается в совершении сделки и незамедлительно уведомляет об этом заявителя или

управляющего счетами. Управляющий счетами незамедлительно уведомляет об отказе в обмене подавшее заявление лицо.

(5) Конкретные условия и порядок совершения обменных сделок устанавливается постановлением ответственного за соответствующую сферу министра.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

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

(1) Если при обмене производится обратный выкуп паев пенсионного фонда, то плата за обратный выкуп в размере, предусмотренном условиями и проспектом соответствующего пенсионного фонда, выплачивается за счет собственника паев пенсионного фонда.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

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

[RT I, 31.12.2016, 3 – вступило в силу 10.01.2017]

(3) Для применения положений части 3 статьи 65 Закона об инвестиционных фондах, держатель регистра имеет установленное частью 4 статьи 40 настоящего Закона право на сбор, обработку и обмен данными.

[RT I, 19.12.2020, 1 – вступило в силу 02.01.2021]

Раздел 4¹.

Внесение платежа и освобождение от оплаты

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

Статья 27¹. Освобождение от внесения платежа

(1) Обязанное лицо имеет право не вносить платеж, если оно представит управляющему счетами или держателю регистра заявление об освобождении от внесения платежа, указанное в статье 27³ настоящего Закона.

(2) Освобождение от внесения платежа производится с 1 января, с 1 мая или с 1 сентября с учетом срока подачи заявления, установленного частью 5 статьи 27³ настоящего Закона.

(3) У лица не возникает обязанности по внесению платежа, если оно не позднее 31 июля года достижения им 18-летнего возраста подаст управляющему счетами или держателю регистра заявление об освобождении от внесения платежа, указанное в статье 27³ настоящего Закона..

(4) В случае подачи лицом заявления о внесении платежа, указанного в статье 27³ настоящего Закона, право не вносить платеж у него возникнет вновь по истечении не менее десяти лет со дня, когда у него в последний раз возникла обязанность по внесению платежа.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

Статья 27². Внесение платежа

(1) У лица, подавшего заявление об освобождении от внесения платежа, указанное в статье 27³ настоящего Закона, или воспользовавшегося правом на снятие денег, указанным в статье 43¹ настоящего Закона, право вносить платеж возникнет снова по истечении десяти лет со дня

окончания внесения платежа, если оно подаст управляющему счетами или держателю регистра указанное в статье 27³ заявление о внесении платежа.

(2) Лицо, которое после окончания внесения платежа продолжало вносить платеж на установленном настоящей статьей основании, но после этого в соответствии с положениями статьи 27¹ настоящего Закона вновь подало заявление об освобождении от внесения платежа или вновь воспользовалось установленным статьей 43¹ правом снятия денег, больше не имеет права в соответствии с положениями настоящей статьи подавать заявление о внесении платежа и у него больше не возникает возможности внесения платежа.

(3) Лицо, у которого установлено отсутствие трудоспособности и которому, в связи с этим, производились выплаты в счет обязательной накопительной пенсии, после оценки объема его трудоспособности как частичной или полной, возникает право вносить платеж, если оно еще не имеет права на обязательную накопительную пенсию согласно части 1 статьи 40 настоящего Закона и оно подаст управляющему счетами или держателю регистра указанное в статье 27³ настоящего Закона заявление о внесении платежа. Если выплаты производились в качестве указанной в части 2 статьи 40 настоящего Закона фондовой пенсии или на основании пенсионного договора, то к моменту подачи заявления о внесении платежа фондовая пенсия или пенсионный договор должен быть прекращен либо, в случае пенсионного договора, производство пенсионных выплат должно быть приостановлено согласно положениям части 13 статьи 52² настоящего Закона. [RT I, 18.02.2022, 1 - вступило в силу 01.01.2023]

(4) У лица, подавшего заявление о внесении указанного в статье 27³ платежа, возникает право и обязанность по внесению платежа, начиная с 1 января, 1 марта или 1 сентября, с учетом положений статьи 27³.

(5) В отношении лиц, указанных в частях 1 и 3 настоящей статьи, применяются положения настоящего Закона об обязанных лицах с особенностями, вытекающими из настоящей статьи.

(6) Плательщик социального налога, указанный в статье 4 Закона о социальном налоге, обязан проверить в пенсионном регистре, обязаны ли указанные в части 1 и части 3 настоящей статьи лица вносить платеж.

[RT I, 18.02.2022, 1 - вступило в силу 01.01.2023]

Статья 27³. Заявление о внесении платежа или об освобождении от оплаты

(1) Право на подачу заявления о внесении платежа или освобождении от оплаты возникает у лица по достижении возраста 18 лет, если иное не установлено настоящей статьей, а также статьями 27¹ и 27² настоящего Закона.

(2) С письменного согласия законного представителя заявление о внесении платежа или об освобождении от внесения платежа может подать также лицо в возрасте не менее 16 лет. При выдаче письменного согласия законного представителя на подачу заявления об освобождении от внесения платежа лицу, не достигшему 18-летнего возраста, законный представитель должен иметь согласие суда, установленное в части 1 статьи 131 или в пункте 11 части 1 статьи 188 Закона о семье.

[RT I, 19.12.2020, 1 – вступило в силу 02.01.2021]

(3) В заявлении о внесении платежа или об освобождении от оплаты приводятся следующие данные:

- 1) имя лица;
- 2) личный код;

- 3) контактные данные лица;
- 4) предпочтения лица относительно способа передачи ему сообщений и о соответствующих полномочиях;
- 5) дата первой подачи заявления;
- 6) подпись лица, за исключением случая подачи заявления в письменной воспроизводимой и позволяющей идентифицировать лицо форме.

(4) Указанные в части 3 настоящей статьи данные представляются в заявлении по предписанной держателем регистра форме и в отношении заявления применяются положения части 5¹ статьи 14 и статьи 16 настоящего Закона.

(5) Соответствующее требованиям заявлению должно быть подано и приведенные в заявлении данные должны поступить к держателю регистра не позднее:

- 1) 31 марта: о внесении платежа или об освобождении от оплаты, начиная с 1 сентября;
- 2) 31 июля: о внесении платежа или об освобождении от оплаты, начиная с 1 января;
- 3) 30 ноября: о внесении платежа или об освобождении от оплаты, начиная с 1 марта.

(6) До наступления последнего дня срока подачи заявления, указанного в части 5 настоящей статьи, лицо может вносить в свое заявление изменения подачи для этого нового заявления о внесении платежа или об освобождении от оплаты.

(7) Держатель регистра отказывает в приеме заявления о внесении платежа или об освобождении от оплаты, если поданное ему или переданное ему через управляющего счетами заявление не соответствует требованиям, установленным настоящим Законом, приведенный в заявлении личный код содержит ошибку или заявление подано лицом, не имеющим права подавать заявление. Держатель регистра отказывает в приеме заявления, направленного ему при посредничестве управляющего счетами и в том случае, если дата подачи этого заявления предшествует дате подачи заявления, уже принятого держателем регистра.

(8) Держатель регистра незамедлительно уведомляет лицо, подавшее заявление, или управляющего счетами об отказе в приеме заявления о внесении платежа или об освобождении от оплаты и о причинах этого передачей через информационную систему соответствующего электронного извещения об ошибках. Управляющий счетами незамедлительно извещает лицо, подавшее заявление, об извещении об ошибках. Для внесения платежа или освобождения от его оплаты лицо должно подать новое соответствующее требованиям заявление.

(9) Указанное в части 8 настоящей статьи извещение об ошибках должно содержать:

- 1) правовое основание отказа в приеме заявления;
- 2) обоснование отказа в приеме заявления;
- 3) дату отправки извещения об ошибках..

(10) Если лицо, подавшее заявление о внесении платежа, к той же дате окончания срока подало указанное в части 5 статьи 52⁵ настоящего Закона заявление о снятии денег, то заявление о внесении платежа считается отозванным, если лицо, в свою очередь не воспользовалось установленным частью 5³ статьи 52⁴ настоящего Закона правом отзыва заявления.

(11) Ответственный за соответствующую сферу министр может постановлением установить конкретные требования к форме заявления о внесении платежа или об освобождении от оплаты в целях информирования лица о последствиях, сопутствующих подаче такого заявления.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

Раздел 5.

Наследование имущества пенсионного фонда и использование унаследованного имущества

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

Статья 28. Наследование имущества обязательной накопительной пенсии

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(1) В случае смерти собственника паев - паи, а в случае смерти использовавшего пенсионный инвестиционный счет лица - деньги, находящиеся на его пенсионном инвестиционном счете и приобретенные на них финансовые активы (далее в настоящем разделе все – «имущество обязательной накопительной пенсии»), переходят к наследнику.

(2) Наследник имеет право на условиях и в порядке, установленных настоящим Законом, перечислить паи на свой пенсионный счет или совершить обратный выкуп, также снять имеющиеся на пенсионном инвестиционном счете унаследованные деньги. Заявление о совершении указанных сделок является односторонней сделкой по смыслу Закона об общей части Гражданского кодекса.

(3) Наследник вправе перечислить унаследованные деньги, находящиеся на пенсионном инвестиционном счете, на свой пенсионный инвестиционный счет, зарегистрировать приобретенные посредством пенсионного инвестиционного счета финансовые активы на свой счет ценных бумаг, связанный с пенсионным инвестиционным счетом, или произвести отчуждение этих финансовых активов и договор, заключенный при приобретении финансовых активов, прекратить в договоре, заключенном с кредитным учреждением, открывшим пенсионный инвестиционный счет, в договоре, на условиях и в порядке, установленных в договоре, заключенном при приобретении финансовых активов и в законе.

(4) Получение выплаты за счет наследственного имущества в установленном настоящей статьей месте, не считается обратным выкупом паев или получением выплаты по смыслу статьи 43¹ настоящего Закона.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

Статья 29. Перевод имущества обязательной накопительной пенсии наследнику

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(1) О переводе унаследованного имущества обязательной накопительной пенсии может наследник, если он:

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

1) является обязанным лицом в значении настоящего Закона;

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

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

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

[RT I 2010, 38, 231 – вступило в силу 01.07.2010]

Статья 30. Обратный выкуп паев

[Недействительно - RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

Статья 31. Порядок перевода паев пенсионного фонда и производства выплаты

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(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 – вступило в силу 01.01.2014]

2¹) в случае наследника, являющегося юридическим лицом, — юридическое наименование и регистрационный код, при наличии кода иностранного государства также указать наименование государства;

[RT I, 13.12.2013, 1 – вступило в силу 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 – вступило в силу 01.01.2014]

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

[RT I, 13.12.2013, 1 – вступило в силу 01.01.2014]

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

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

8) данные свидетельства о праве наследства;

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

10) дата подачи заявления.

[RT I 2010, 38, 231 – вступило в силу 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 – вступило в силу 01.01.2013]

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

[RT I, 03.07.2017, 2 – вступило в силу 13.07.2017]

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

[RT I 2006, 56, 417 – вступило в силу 01.01.2007]

(4) Держатель регистра отказывает в исполнении заявления, указанного в части 1 настоящей статьи заявление, если заявление не соответствует установленным в настоящем Законе требованиям. Об отказе в исполнении заявления и причине отказа держатель регистра оповещает управляющего

счетом. Управляющий счетом незамедлительно оповещает об этом лицо, подавшее заявление. Для обратного возврата унаследованных паев пенсионного фонда или для перечисления их на свой пенсионный счет лицо должно подать новое соответствующее требованиям заявление.

[RT I 2010, 38, 231 – вступило в силу 01.07.2010]

(4¹) Если наследственное имущество включает имеющиеся на пенсионном инвестиционном счете деньги, то их выплату наследнику организует держатель регистра в течение пяти рабочих дней со дня получения от открывшего пенсионный инвестиционный счет кредитного учреждения данных, указанных в части 4² настоящей статьи, в соответствии с договором, заключенным с кредитным учреждением, открывшим наследодателю пенсионный инвестиционный счет.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(4²) Кредитное учреждение, открывшее пенсионный инвестиционный счет наследодателю, перечисляет держателю регистра сумму, которую наследник желает снять с этого пенсионного инвестиционного счета, и незамедлительно после получения от наследника соответствующего заявления, представляет держателю регистра заявление о выплате денег, находящихся на пенсионном инвестиционном счете, в котором должны быть приведены данные, указанные в пунктах 1–3, 7 и 10 части 1 настоящей статьи, и сумма, которую наследник желает снять с пенсионного инвестиционного счета наследодателя, вместе с номером пенсионного инвестиционного счета и наименованием открывшего его кредитного учреждения.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(5) Конкретный порядок производства по заявлению, установленному частями 1 и 4² настоящей статьи, устанавливает ответственный за соответствующую сферу министр как часть порядка паев обязательного пенсионного фонда, устанавливаемого на основании части 3 статьи 12 настоящего Закона.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(6) Указанные в частях 1 и 4² настоящей статьи данные представляются по форме, предписанной держателем регистра.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

Раздел 6.

Возмещение ущерба, причиненного владельцу паев пенсионного фонда

Статья 32. Основания для возмещения ущерба

(1) В случае установления Финансовой инспекцией нарушения требований, связанных с ограничением инвестиций, установленных в Законе об инвестиционных фондах, условиях пенсионного фонда или эмиссионном проспекте, и есть основание полагать, что это нарушение нанесло ущерб владельцу паев пенсионного фонда, управляющий пенсионным фондом или лицо, действовавшее в качестве управляющего пенсионным фондом (далее в настоящем разделе оба – *управляющий пенсионным фондом*), обязан возместить ущерб, нанесенный владельцу паев пенсионного фонда.

[RT I, 31.12.2016, 3 – вступило в силу 10.01.2017]

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

[RT I, 18.02.2011, 1 – вступило в силу 01.08.2011]

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

[RT I, 18.02.2011, 1 – вступило в силу 01.08.2011]

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

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

Статья 33. Предписания для возмещения ущерба

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

[RT I, 18.02.2011, 1 – вступило в силу 01.08.2011]

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

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

[RT I, 18.02.2011, 1 – вступило в силу 01.08.2011]

4) прочие обстоятельства, которые Финансовая инспекция сочтет необходимыми.

Статья 34. Представление об эмиссии новых паев для владельца паев

[RT I, 18.02.2011, 1 – вступило в силу 01.08.2011]

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

[RT I, 18.02.2011, 1 – вступило в силу 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 – вступило в силу 01.08.2011]

3) размер ущерба, причиненного каждому из владельцев паев;

4) методика определения размера причиненного ущерба;

41) сведения о том, выкупаются ли собственные доли управляющего фондом для эмиссии новых паев для потерпевшего владельца паев;

[RT I, 18.02.2011, 1 – вступило в силу 01.08.2011]

42) сроки возмещения нанесенного владельцу паев ущерба;

[RT I, 18.02.2011, 1 – вступило в силу 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 выразила возражений в течение десяти календарных дней со дня получения представления, то управляющий пенсионным фондом передает его держателю регистра для исполнения. Выявленные в представлении недостатки устраняются управляющим пенсионным фондом в установленный Финансовой инспекцией срок.
[RT I, 18.02.2011, 1 – вступило в силу 01.08.2011]

Статья 35. Порядок эмиссии новых паев для владельца паев

[RT I, 18.02.2011, 1 – вступило в силу 01.08.2011]

(1) Для пострадавшего владельца паев в размере нанесенного ущерба эмитируются паи того пенсионного фонда, в который поступает или должен был бы поступать производимый владельцем паев взнос обязательной накопительной пенсии. Если владелец паев заключил пенсионный договор, договорился о фондовой пенсии, ходатайствовал об однократной выплате из пенсионного фонда или скончался, то эмитируются паи того пенсионного фонда, в который поступил его последний взнос в счет обязательной накопительной пенсии.
[RT I, 18.02.2011, 1 – вступило в силу 01.08.2011]

(1¹) Если платеж потерпевшего вред собственника паев в последний раз поступит или поступил на его пенсионный инвестиционный счет, то вред возмещается в сумме соответствующего размера перечислением на его пенсионный инвестиционный счет.
[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

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

(3) В случае выкупа собственной доли на условиях, установленных в настоящем разделе, плата за выкуп не взимается.
[RT I 2008, 48, 269 – вступило в силу 01.01.2011]

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

Статья 36. Оповещение о возмещении ущерба

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

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

[RT I, 18.02.2011, 1 – вступило в силу 01.08.2011]

Раздел 7.

Паи пенсионного фонда и взносы в случае ликвидации пенсионного фонда

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

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

[RT I, 31.12.2016, 3 – вступило в силу 10.01.2017]

(2) Новый пенсионный фонд собственник паев выбирает на основании заявления, соответствующего условиям, установленным частями 1 и 3 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 длительного срока. К подаче заявления применяются положения частей 2–3, 5 и 5¹ статьи 14, а также части 7¹ статьи 16 настоящего Закона.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(2¹) Лицо вправе в порядке, установленном настоящей статьёй, вместо выбора нового пенсионного фонда определить, что его доля в подлежащих разделу деньгах, перечисляется на его пенсионный инвестиционный счет.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

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

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

наименование выбранного нового пенсионного фонда, паи которого лицо желает приобрести;

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

6¹) номер пенсионного инвестиционного счета, если лицо желает, чтобы его доля в подлежащих разделу деньгах была перечислена на его пенсионный счет;

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

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

[RT I, 31.12.2016, 3 – вступило в силу 10.01.2017]

8) при выборе нового пенсионного фонда – подтверждение согласия с условиями этого пенсионного фонда;

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

9) дата подачи заявления;

10) подпись владельца паев.

(3¹) При подаче заявления вместо лица с ограниченной дееспособностью, а также при даче письменного согласия законного представителя на подачу заявления лицом в возрасте младше 18 лет, законный представитель не нуждается в согласии суда, указанном в части 1 статьи 131 или в пункте 8 части 1 статьи 188 Закона о семье.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

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

(5) Если указанное в части 2 настоящей статьи заявление не подано собственником паев к установленному сроку, то владелец паев приобретает паи того пенсионного фонда, в который

поступают или должны поступать взносы владельца паев в счет обязательной накопительной пенсии в срок, установленный в части 2 настоящей статьи.

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

[RT I, 31.12.2016, 3 – вступило в силу 10.01.2017]

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

(8) Положения частей 6 и 7 настоящей статьи, не применяются, если платеж собственника паев, не представившего в срок установленное частью 2 настоящей статьи заявление, поступит или должен поступить на его пенсионный инвестиционный счет. В установленном настоящей частью случае держатель регистра перечисляет долю собственника паев в подлежащих разделу денег на его пенсионный счет.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

Статья 38. Аннулирование паев и эмиссия новых паев пенсионного фонда

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

[RT I, 31.12.2016, 3 – вступило в силу 10.01.2017]

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

[RT I, 31.12.2016, 3 – вступило в силу 10.01.2017]

(3) До перечисления указанных в части 4 настоящей статьи паев на пенсионные счета держатель регистра выделяет из указанной в части 1 настоящей статьи суммы паям, принадлежащим управляющему пенсионным фондом или лицу, осуществляющему деятельность в качестве управляющего пенсионным фондом, сумму, которая остается до конца ликвидации обязательного пенсионного фонда на счету держателя регистра.

[RT I, 13.12.2013, 1 – вступило в силу 01.01.2014]

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

(5) Одновременно с перечислением паев на пенсионные счета в центральном регистре ценных бумаг Эстонии держатель регистра перечисляет на пенсионные счета сумму, соответствующую

чистой стоимости перечисленных паев, на банковский счет нового пенсионного фонда в депозитории.

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

(7) Выпуск новых паев пенсионного фонда не производится в случаях, установленных частями 2¹ и 8 настоящей статьи, и держатель регистра перечисляет собственникам паев соответствующую долю в подлежащих разделу деньгах на их пенсионные инвестиционные счета с учетом срока, установленного частью 2 настоящей статьи.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

Статья 39. Взносы в случае ликвидации пенсионного фонда

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

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(2) Начиная с указанного в части 7 статьи 37 настоящего Закона дня, следующего за днем определению нового пенсионного фонда по жребию, собственник паев за средства, указанные в части 1 настоящей статьи, и за последующие взносы приобретает паи нового пенсионного фонда, который указан в заявлении, установленном частью 2 статьи 37 настоящего Закона или назначен на основаниях, предусмотренных частями 5-7 статьи 37 настоящего Закона. Положения настоящей части не применяются к лицу, который определил, что его платеж поступает на пенсионный инвестиционный счет.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

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

Раздел 8.

Выплаты обязательной накопительной пенсии

[RT I 2008, 48, 269 – вступило в силу 14.11.2008]

Подраздел 1.

Общие положения

[RT I 2008, 48, 269 – вступило в силу 14.11.2008]

Статья 40. Право на обязательную накопительную пенсию и выплаты обязательной накопительной пенсии

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(1) Право на получение обязательной накопительной пенсии возникает у лиц, до достижения которыми установленного Законом о государственном пенсионном страховании пенсионного возраста по старости остается пять лет.

[RT I, 19.12.2020, 1 – вступило в силу 02.01.2021]

(1¹) Лица, у которых установлено отсутствие трудоспособности, также имеют право на обязательную накопительную пенсию.

[RT I, 19.12.2020, 1 – вступило в силу 02.01.2021]

(2) Для получения накопительной пенсии на условиях и в порядке, установленных настоящим разделом, заключается пенсионный договор со страховщиком, с управляющим пенсионным фондом оговаривается фондовая пенсия либо к нему обращаются с ходатайством об однократной выплате из пенсионного фонда или с пенсионного инвестиционного счета.

(3) В случаях, не указанных в части 1 настоящей статьи, лицо вправе ходатайствовать о выплате из пенсионного фонда и с пенсионного инвестиционного счета на условиях и в порядке, установленных статьей 43¹ настоящего Закона.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(4) Для установления права, предусмотренного частью 1¹ настоящей статьи, и применения положений пункта 1 части 3 статьи 20¹ Закона о подоходном налоге при производстве выплат, держатель регистра имеет право на получение от Департамента социального страхования данных о пенсионерах по нетрудоспособности, которым открыт пенсионный счет на основании статьи 17 настоящего Закона, а также от Эстонской кассы по безработице (далее – Касса по безработице) данных о лицах, у которого установлена частичная трудоспособность или ее отсутствие..

[RT I, 22.12.2021, 4 – вступило в силу 01.01.2022]

Статья 41. Пенсионный договор

[Недействительно - RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

Статья 42. Фондовая пенсия

[Недействительно - RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

Статья 43. Однократная выплата лицу, имеющему право на обязательную накопительную пенсию

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(1) Для получения однократной выплаты лица, указанные в частях 1 и 1¹ статьи 40 настоящего Закона, имеют право требовать обратного выкупа всех принадлежащих им паев пенсионного фонда и единовременной выплаты соответствующей им суммы, а также всей суммы, находящейся на их пенсионном инвестиционном счете.

[RT I, 19.12.2020, 1 – вступило в силу 02.01.2021]

(2) Если собственник паев после подачи заявления о производстве однократной выплаты после обратного выкупа всех паев, но до производства однократной выплаты, дополнительно приобретает паи, то производится обратный выкуп всех паев, принадлежащих собственнику паев, и ему производится однократная выплата.

(3) Если при производстве однократной выплаты произведен обратный выкуп всех принадлежавших лицу паев пенсионного фонда и выплачена вся сумма, находившаяся на его пенсионных инвестиционных счетах, то в случае поступления на пенсионный счет лица денег после получения им однократной выплаты, держатель регистра в течение одного месяца организует производство новой выплаты лицу. После производства однократной выплаты лицо вправе для обратного выкупа оставшихся на пенсионном счете паев либо снятия оставшихся на пенсионном инвестиционном счете или поступивших на него денег на установленных настоящим законом условиях подать заявление для получения новой однократной выплаты, договориться о фондовой пенсии или заключить пенсионный договор.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 01.01.2022, формулировка изменена [RT I, 28.12.2020, 1]]

(4) Для получения однократной выплаты подается заявление, и выплата производится в порядке, установленном статьями 52⁴–52⁶ настоящего Закона.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

Статья 43¹. Выплата лицу, которое еще не имеет права на обязательную накопительную пенсию

(1) Лицо, которое согласно части 1 статьи 40 настоящего Закона еще не имеет права на обязательную накопительную пенсию, вправе требовать обратного выкупа всех паев и выплаты соответствующих им денег, а также денег, находящихся на всех пенсионных инвестиционных счетах, на условиях, установленных настоящей статьей. Установленным настоящей частью правом лицо может воспользоваться не более двух раз.

(2) Паи пенсионного фонда выкупаются и соответствующая им сумма, а также деньги, находящиеся на пенсионном инвестиционном счете, выплачиваются в январе, мае или сентябре. Выплата производится не позднее:

1) 20 января, если соответствующее заявление подано и приведенные в заявлении данные поступили к держателю регистра не позднее 31 июля;

2) 20 мая, если соответствующее заявление подано и приведенные в заявлении данные поступили к держателю регистра не позднее 30 ноября;

3) 20 сентября, если соответствующее заявление подано и приведенные в заявлении данные поступили к держателю регистра не позднее 31 марта.

(3) Если лицо приобрело финансовые активы посредством пенсионного инвестиционного счета, то все финансовые активы должны быть отчуждены, в том числе заключенные при приобретении финансовых активов договоры прекращены и полученные в ходе отчуждения деньги – поступить на пенсионный инвестиционный счет.

(4) Заявление о снятии денег подается, и выплата производится в порядке, установленном статьями 52⁴–52⁶ настоящего Закона.

(5) Снятием денег лицо прекращает производство платежей. Производство платежей прекращается по состоянию на конец месяца, предшествовавшего производству выплаты.

(6) Лицо, которое согласно части 1 статьи 40 настоящего Закона, еще не имеет права на обязательную накопительную пенсию, имеет право во второй раз требовать обратного выкупа всех своих паев пенсионного фонда, а также выплаты соответствующей им суммы и денег, находящихся на пенсионном инвестиционном счете, если после предыдущего снятия денег, если после предыдущего снятия денег с дня возникновения его обязанности по внесению платежа истекло не менее десяти лет.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

Статья 44. Обратный выкуп паев и перечисление денег пенсионного инвестиционного фонда при поступлении обязанного лица на работу в институциональные органы Европейского союза

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(1) Обязанное лицо, соответствующее условиям, которые установлены в Регламенте Совета (ЕЭС, Евратом, ЕОУС) № 259/68 в отношении статуса должностных лиц и условия найма других служащих Европейских сообществ и вводящий специальные меры, временно применимые к должностным лицам Комиссии (Официальный журнал ЕС L 56, 04.03.1968, стр. 1–7), имеет право на обратный выкуп всех принадлежащих ему паев пенсионного фонда и на перечисление совокупной стоимости паев и всех находящихся на пенсионном инвестиционном счете денег, в том числе денег, поступивших на счет от отчуждения финансовых активов, приобретенных посредством пенсионного инвестиционного счета, и прекращения договора, заключенного при

приобретении финансовых активов, в пенсионную схему институтов Европейских сообществ в соответствии с порядком, установленным на основании части 2¹ статьи 12 Закона о государственном пенсионном страховании.

(2) Все расходы, связанные с обратным выкупом паев, установленным частью 1 настоящей статьи, и отчуждением финансовых активов, в том числе отказом от договора, заключенного при приобретении финансовых активов, а также производством перечислений, несет обязанное лицо.
[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

Подраздел 2.

Выплаты, производимые на основании пенсионного договора

[RT I 2008, 48, 269 – вступило в силу 14.11.2008]

Статья 45. Пенсионный договор и общие условия его заключения

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(1) Пенсионный договор – это заключенный между лицом, указанным в части 1 или 1¹ статьи 40 настоящего Закона, и страховщиком договор страхования обязательной накопительной пенсии, на основании которого страховщик обязуется на условиях и в порядке, оговоренных в договоре, производить пенсионные выплаты заключившему договор лицу (далее – *страхователь*), а страхователь обязуется уплачивать страховщику страховые взносы.
[RT I, 19.12.2020, 1 – вступило в силу 02.01.2021]

(2) Из страховых рисков пенсионным договором покрывается только установленный Законом о страховой деятельности риск долголетия. Покрытие иных страховых рисков не допускается.

(3) На основании пенсионного договора пенсионные выплаты производятся до смерти страхователя (далее – *пожизненный пенсионный договор*) или до оговоренного договором срока (далее – *заключенный на определенный срок пенсионный договор*)

(4) При расчете риска долгожительства страховщик обязан при заключении пенсионных договоров использовать в отношении мужчин и женщин одного возраста равноценные показатели смертности, описывающие ожидаемую продолжительность жизни.

(5) Страхователем по пенсионному договору может быть только физическое лицо, которое на основании части 1 или 1¹ статьи 40 настоящего Закона имеет право на обязательную накопительную пенсию.
[RT I, 19.12.2020, 1 – вступило в силу 02.01.2021]

(6) Если страхователь не определил иное, то при заключении пенсионного договора производится обратный выкуп всех принадлежащих страхователю паев пенсионного фонда и за счет соответствующей им суммы, а также суммы, находящейся на всех пенсионных счетах страхователя, производится однократный страховой взнос выбранному лицом страховщику. Соответствующая паям сумма выводится как произведение от умножения количества выкупаемых обратно паев на их стоимость нетто. Перевод выкупленных обратно паев, а также соответствующей им суммы из пенсионного фонда страховщику организует держатель регистра. Перевод находящихся на пенсионном инвестиционном счете денег страховщику организует открывшее счет кредитное учреждение по распоряжению страхователя.
[RT I, 19.12.2020, 1 – вступило в силу 02.01.2021]

(7) Право заключать пенсионные договоры имеют учрежденные в Эстонии страховщики, имеющие лицензию на осуществление аннуитетного страхования, и учрежденных в государствах –

участниках Соглашения о Европейской экономической зоне эстонские филиалы страховщиков, являющиеся участниками субфонда пенсионных договоров, предусмотренного Законом о гарантийном фонде, и имеющие с держателем регистра действительный договор, указанный в части 1 статьи 37¹ Закона о ведении регистра ценных бумаг.

(8) При расчете размера пенсионной выплаты в офертах о пенсионных договорах, сделанные в один и тот же день, используются одни и те же показатели смертности, описывающие ожидаемую продолжительность жизни, и взимаемые страховщиком платежи, а в случае пенсионного договора с гарантированной процентной ставкой той гарантированной – годовой процентной ставкой.

(9) Пенсионные выплаты производятся в оговоренный страхователем и страховщиком день месяца, но не позднее 15 дня календарного месяца.

[RT I, 19.12.2020, 1 – вступило в силу 02.01.2021]

(10) Вытекающие из пенсионного договора имущественные права не могут служить обеспечением или быть обременены иным способом.

(11) В отношении пенсионного договора применяются положения Обязательственно-правового закона с особенностями, вытекающими из настоящего Закона.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

Статья 46. Особые условия пенсионного договора

[Недействительно - RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

Статья 46¹. Пенсионный договор с инвестиционным риском

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

(2) Выбор финансовых активов, используемых в качестве базового актива пенсионного договора с инвестиционным риском, определяется страховщиком. Страховщик может в выборе базового актива пенсионного договора с инвестиционным риском предложить также паи пенсионного фонда.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(3) Приобретение, обратный выкуп и обмен паев пенсионного фонда производится в соответствии с соглашением, заключенным между страховщиком, держателем регистра и управляющим пенсионным фондом с учетом при обмене паев сроков обмена паев, установленных в части 8 статьи 25 настоящего Закона.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(4) Если управляющий фондом, входящий в одну консолидированную группу со страховщиком, производит рассчитанный с базового актива пенсионного договора с инвестиционным риском возврат платежа с вознаграждения за управление, то страховщик использует его для увеличения пенсионных выплат пенсионного договора..

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

Статья 47. Общий пенсионный договор

[Недействительно - RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

Статья 48. Пенсионный договор с гарантийным периодом

[Недействительно - RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

Статья 48¹. Срочный пенсионный договор

[Недействительно - RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

Статья 49. Заключение пенсионного договора

(1) Для заключения пенсионного договора лицо подает заявление выбранному им страховщику
[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(2) Страховщик обязан на основании представленной лицом информации как минимум в объеме, установленном пунктом 2 части 1 статьи 50 настоящего Закона, выяснить его требования к пенсионному договору и сделать лицу подписанное письменное предложение о заключении пенсионного договора в максимально возможной степени соответствующее этим требованиям.
[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

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

(4) В случае согласия на сделанное страховщиком предложением, лицо возвращает его в подписанном виде страховщику.
[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(5) Страховщик незамедлительно после подписания предложения лицом представляет держателю регистра соответствующее положениям части 4 статьи 52 настоящего Закона заявление о перечислении страхового взноса. Пенсионный договор считается заключенным с момента приема заявления держателем регистра.
[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

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

1) с согласно части 1 или 1¹ статьи 40 настоящего Закона, лицо еще не имеет права на обязательную накопительную пенсию;

[RT I, 19.12.2020, 1 – вступило в силу 02.01.2021]

2) выкуп паев запрещен на основании Закона об инвестиционных фондах;

3) поданное держателю регистра заявление не соответствует требованиям, установленным в части 4 статьи 52 настоящего Закона;

4) лицо уже имеет действительный пенсионный договор и у него не имеется паев и денег на пенсионном счете для заключения нового пенсионного договора.

[RT I, 19.12.2020, 1 – вступило в силу 02.01.2021]

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

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

1) юридическое основание для отказа;

2) причину отказа.

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

(8¹) Если для оплаты страхового взноса используются деньги, имеющиеся на пенсионном инвестиционном счете страхователя, то страхователь разрешает кредитному учреждению, которое открыло ему пенсионный инвестиционный счет, к установленной пенсионным договором сроку перечислять с этого счета соответствующую сумму на банковский счет страховщика.
[RT I, 19.12.2020, 1 – вступило в силу 02.01.2021]

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

(9¹) Если страхователь в течение десяти дней со дня заключения пенсионного договора не уплатит страховой взнос в части, для чего он желал использовать деньги, имеющиеся на его пенсионном инвестиционном счете, страховщик имеет право отступить от пенсионного договора. Страховщик незамедлительно уведомляет об отступлении от пенсионного договора страхователя и держателя регистра, представив последнему данные, указанные в пунктах 1–4 и 11 части 4 статьи 52 настоящего Закона.
[RT I, 19.12.2020, 1 – вступило в силу 02.01.2021]

(9²) В случае отступления от договора страховщик возвращает страховой взнос на пенсионный инвестиционный счет страхователя, если для оплаты страхового взноса использовались деньги, находившиеся на пенсионном инвестиционном счете.
[RT I, 19.12.2020, 1 – вступило в силу 02.01.2021]

(10) Если установленное в части 9 или 9¹ настоящей статьи право на отступление от пенсионного договора не используется и для оплаты страхового взноса следует произвести обратный выкуп принадлежащих страхователю паев пенсионного фонда, держатель регистра удовлетворяет поданное страховщиком заявление и организует обратный выкуп паев, и перечисляет сумму, соответствующую суммарной стоимости паев или количеству паев, определенному при заключении договора, на банковский счет страховщика в течение пяти рабочих дней, считая со дня истечения 14 дней со дня заключения пенсионного договора.
[RT I, 19.12.2020, 1 – вступило в силу 02.01.2021]

(10¹) [недействительно - RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 02.01.2021]

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

(12) В отношении отступления от пенсионного договора не применяется положения третьего предложения части 1 статьи 433 и статей 56 и 457 Обязательственно-правового закона.
[RT I, 19.12.2020, 1 – вступило в силу 02.01.2021]

Статья 50. Информирование лица перед заключением пенсионного договора

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(1) Страховщик всякий раз до заключения пенсионного договора с лицом должен:
[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

1) сообщить лицу свои контактные данные, в том числе адрес конторы, в которой заключается пенсионный договор, если это не делается по месту нахождения страховщика; [RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

2) выяснить требования лица к пенсионному договору, в том числе условия производство пенсионных выплат;

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

3) [недействительно - RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

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

[RT I, 03.07.2017, 2 – вступило в силу 01.01.2018]

5) разъяснять лицу принципы и условия формирования пенсионных выплат, влияющих на размер пенсионных выплат;

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

6) проинформировать лицо о возможности изменения размеров страховых взносов и пенсионных выплат, указанных в части 2 статьи 51 настоящего Закона, после заключения пенсионного договора;

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

7) разъяснять лицу принципы формирования возвратной стоимости пенсионного договора;

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

8) разъяснять лицу принципы определения и распределения прибыли пенсионных договоров;

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

9) разъяснять лицу общие принципы налогообложения пенсионных выплат;

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

10) разъяснить лицу его право не соглашаться на оферту страховщика, а также проинформировать о праве на отступление от пенсионного договора в течение 14 дней со дня заключения договора;

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

10¹) информировать лицо о праве страховщика в порядке, предусмотренном частью 9¹ статьи 49 настоящего Закона, отступить от заключенного пенсионного договора, для оплаты страхового взноса, по которому желают использовать деньги, имеющиеся на пенсионном инвестиционном счете;

[RT I, 19.12.2020, 1 – вступило в силу 02.01.2021]

11) предоставить контактные данные надзорного учреждения, по которым лицо может подать жалобу на деятельность страховщика;

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

12) консультировать лицо по иным связанным с пенсионным договором вопросам. [RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(1¹) Всякий раз до заключения с лицом пенсионного договора с инвестиционным риском страховщик должен наряду с положениями, установленными частью 1 настоящей статьи:

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

1) [недействительно - RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

2) предоставлять лицу информацию о существовании базовых активов и связанных с ними рисках, которая позволит ему принять всесторонне взвешенное решение, при этом не допускается подчеркивать возможную выгоду, получаемую от заключения пенсионного договора с инвестиционным риском, если одновременно не указываются риски, связанные с заключением такого договора;0}

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

3) оценить согласно положениям статьи 222 Закона о страховой деятельности пенсионный договор с инвестиционным риском и пригодность его базовых активов лицу.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(2) Предоставленные лицу консультации и рекомендации должны предоставляться с основательностью, соответствующей сложности пенсионного договора и компетентности лица.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(3) Доводимая до сведения лица информация должна быть представлена в письменной форме или в позволяющей письменное воспроизведение форме, ясно изложенной, обзорно систематизированной и составленной на эстонском языке либо, по соглашению с лицом, на ином языке.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(4) В отношении информирования лица не применяются положения частей 1 и 2 статьи 428 Обязательственно-правового закона.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

Статья 51. Полис пенсионного страхования

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

- 1) коммерческое наименование фирмы и контактные данные страховщика;
- 2) имя (наименование) и контактные данные страхователя;
- 3) имя и контактные данные застрахованного лица, если заключается общий пенсионный договор;
- 4) размер страхового взноса;
- 5) размер и дата пенсионной выплаты и время начала пенсионных выплат;
- 6) размер оплат, связанных с пенсионным договором;
- 7) условия отказа от пенсионного договора и размер оплаты, взимаемой за это;
- 8) продолжительность гарантийного периода и данные бенефициара, если пенсионный договор имеет гарантийный период;
- 9) ссылки на условия страхования, которые применяются в отношении пенсионного договора;
- 10) ссылка на настоящий закон, из которого исходят основания для заключения пенсионного договора;
- 11) ссылка на Закон о подоходном налоге, из которого исходят правила обложения налогом пенсионных выплат;
- 12) контактные данные компетентного надзорного учреждения, по которым лицо может подать жалобу на деятельность страховщика.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020];

(1¹) В полисе пенсионного договора с инвестиционным риском размер пенсионной выплаты выражается в размере подлежащих обратному выкупу финансовых активов.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(1²) В полисе пенсионного договора, заключенного на определенный срок, наряду с установленным частью 1 настоящей статьи, должен быть приведен срок договора.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(2) Страховой взнос по пенсионному договору, а также пенсионные выплаты в полисе и подписанной сторонами договора оферте могут отличаться в части, которая вытекает из изменений в количестве или стоимости паев, которые произошли в период времени между заключением пенсионного договора и обратным выкупом паев, установленных в части 10 статьи 49 настоящего Закона. Если для оплаты страхового взноса используются деньги, имеющиеся на пенсионном инвестиционном счете страхователя, то отличие страхового взноса может вытекать также из изменения находящейся на пенсионном инвестиционном счете суммы на момент оплаты страхового взноса.

[RT I, 19.12.2020, 1 – вступило в силу 02.01.2021]

(3) Если поступивший страховщику страховой взнос больше, чем отмечено в предложении,

страховщик обязан соответственно повысить также пенсионные выплаты пенсионного договора.

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

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

[RT I 2008, 48, 269 – вступило в силу 14.11.2008]

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

[RT I, 03.07.2017, 2 – вступило в силу 13.07.2017]

Статья 52. Информация о пенсионном договоре

[RT I, 28.12.2020, 1 – вступило в силу 01.09.2021]

(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) прибыль от пенсионных договоров, определенная страхователю в течение периода;
- [RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]
- 4) возвратная стоимость пенсионного договора.

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

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

(3¹) В отношении оповещения о пенсионном договоре не применяются положения статьи 429 Обязательственно-правового закона.

[RT I, 03.07.2017, 2 – вступило в силу 13.07.2017]

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

[RT I, 03.07.2017, 2 – вступило в силу 13.07.2017]

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

[RT I, 03.07.2017, 2 – вступило в силу 13.07.2017]

- 1) наименование страховщика;
- 2) имя страхователя;
- 3) личный код страхователя;
- 4) контактные данные страхователя;
- 5) [недействительно - RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020];

5¹) указание на то, имеется ли дело с пенсионным договором с инвестиционным риском, или нет;

[RT I, 03.07.2017, 2 – вступило в силу 01.01.2018]

- 6) наименование того пенсионного фонда, паи которого выкупаются для оплаты страхового взноса;
- 7) количество паев, о выкупе которых ходатайствуют;

7¹) срок договора, если пенсионный договор заключается на определенный срок;

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

7²) номер того пенсионного инвестиционного счета страхователя, на котором находится сумма, которую он желает использовать для оплаты страхового взноса;

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

7³) ссылка на то, желает ли страхователь для оплаты страхового взноса использовать все имеющиеся на его пенсионном инвестиционном счете деньги или часть их;

[RT I, 19.12.2020, 1 – вступило в силу 02.01.2021]

8) номер пенсионного договора и номер ссылки;

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

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

10¹) даты приостановления и продолжения пенсионных выплат, если речь идет о приостановлении пенсионных выплат;

[RT I, 18.02.2022, 1 - вступило в силу 01.01.2023]

11) дата подачи заявления.

(5) [Недействительно – RT I, 28.12.2020, 1 – вступило в силу 01.09.2021]

(6) [Недействительно – RT I, 28.12.2020, 1 – вступило в силу 01.09.2021]

(7) [Недействительно – RT I, 03.07.2017, 2 – вступило в силу 01.01.2018]

Статья 52¹. Использование находящихся на пенсионном счете паев, а также имеющих на пенсионном инвестиционном счете денег после заключения пенсионного договора

[RT I, 19.12.2020, 1 – вступило в силу 02.01.2021]

(1) Если после заключения пенсионного договора на пенсионном счете страхователя остаются паи пенсионного фонда или на его пенсионном инвестиционном счете – деньги, то он обладает указанными в части 2 статьи 40 настоящего Закона правами на использование оставшихся и приобретенных позднее паев, оставшихся на пенсионном инвестиционном счете или позднее поступивших на него денег, а также правом на использование паев и денег, находящихся на пенсионном инвестиционном счете, для оплаты дополнительного страхового взноса. Для оплаты дополнительного страхового взноса страхователь должен подать соответствующее заявление заключившему пенсионный договор страховщику.

[RT I, 19.12.2020, 1 – вступило в силу 02.01.2021]

(2) Для получения дополнительного страхового взноса страховщик после получения соответствующего заявления от страхователя подает держателю регистра заявление, соответствующее требованиям, установленным частью 4 статьи 52 настоящего Закона.

(3) Держатель регистра организует обратный выкуп паев и перечисление на банковский счет страховщика суммы, соответствующей совокупной стоимости паев или определенных страхователем паев в течение пяти рабочих дней со дня получения от страховщика указанного в части 2 настоящей статьи заявления, с учетом положений частей 6 и 7 статьи 49 настоящего Закона.

(4) Если для оплаты страхового взноса используются деньги, имеющиеся на пенсионном инвестиционном счете, то страхователь разрешает кредитному учреждению, которое открыло ему пенсионный инвестиционный счет, к установленной страховщиком последнему дню срока перечислять с этого счета соответствующую сумму на банковский счет последнего.

[RT I, 19.12.2020, 1 – вступило в силу 02.01.2021]

(4¹) Если при заключении пенсионного договора для внесения страхового взноса были использованы все принадлежавшие страхователю паи пенсионных фондов и находящиеся на всех его пенсионных инвестиционных счетах суммы, и на пенсионный счет страхователя поступят деньги, то держатель регистра в течение одного месяца организует перечисление этих денег страховщику в качестве дополнительного страхового взноса по последнему заключенному пенсионному договору. Положения настоящей части не применяются в случае смерти страхователя.

[RT I, 28.12.2020, 1 – вступило в силу 01.09.2021]

(5) Оплатой дополнительного страхового взноса вносятся изменения в пенсионный договор, и страховщик производит расчет нового размера пенсионной выплаты.

[RT I, 19.12.2020, 1 – вступило в силу 02.01.2021]

(6) Установленное настоящей статьёй право на оплату дополнительного страхового взноса по пенсионному договору применяется также в отношении выгодоприобретателя по пенсионному договору с гарантийным периодом, у которого после смерти страхователя возникает право на пенсионную выплату по этому пенсионному договору. По желанию выгодоприобретателя заключивший пенсионный договор с гарантийным периодом страховщик организует перечисление подлежащей выплате выгодоприобретателю суммы в качестве дополнительного страхового взноса по его пенсионному договору заключившему этот договор страховщику.

[RT I, 19.12.2020, 1 – вступило в силу 02.01.2021]

Статья 52². Отказ от пенсионного договора, заключение нового и приостановление пенсионных выплат

[RT I, 18.02.2022, 3 – вступило в 01.01.2023]

(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.

(1¹) Пенсионный год – это период, продолжительностью один год, исчисление которого в случае пенсионного договора начинается со дня заключения пенсионного договора.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

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

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

[RT I, 03.07.2017, 2 – вступило в силу 01.01.2018]

(4) В случае смерти страхователя до заключения нового пенсионного договора или оплаты дополнительного страхового взноса, возвратная стоимость пенсионного договора, от которого был совершен отказ, не подлежит перечислению или выплате.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(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) В случае подачи страхователем заявления об отказе от пенсионного договора, страховщик

обязан в течение пяти рабочих дней представить страхователю в письменной или позволяющей письменное воспроизведение форме размер возвратной стоимости его пенсионного договора на момент прекращения договора. Страховщик незамедлительно до прекращения договора уведомляет держателя регистра об отказе от пенсионного договора подачей заявления, в котором указываются данные, указанные в пунктах 1–4, 8, 10 и 11 части 4 статьи 52 настоящего Закона. [RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

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

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

[RT I, 03.07.2017, 2 – вступило в силу 01.01.2018]

(7¹) При вычислении приведенной стоимости будущих денежных потоков пенсионного договора берутся за основу нижеследующие данные данного договора:

- 1) пенсионные выплаты, к которым при заключении договора добавляются оговоренные платы, связанные с выполнением договора и выплачиваемые страховщику.
- 2) действующие на момент вычисления возвратной стоимости показатели смертности, описывающие продолжительность жизни, значение которых одинаково для мужчин и женщин одного возраста.

[RT I, 18.02.2011, 1 – вступило в силу 01.08.2011]

(7²) Возвратная стоимость пенсионного договора с инвестиционным риском – это сумма, соответствующая стоимости финансовых активов, входящих в состав базовых активов, необходимая на момент исчисления возвратной стоимости для заключения такого же пенсионного договора с инвестиционным риском.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(8) Новый пенсионный договор заключается после окончания пенсионного договора, от которого был сделан отказ. К заключению нового пенсионного договора применяются положения частей 1–9 и 11 статьи 49 настоящего Закона. В заявлении, указанном в части 5 статьи 49 настоящего Закона, приводятся данные, установленные пунктами 1–4, 8, 9 и 11 части 4 статьи 52 настоящего Закона.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(8¹) Если пенсионный договор, от которого отказались, был заключен с гарантийным периодом или с отлагательным условием в отношении пенсионных выплат, то такие же условия могут предусматриваться и при заключении нового пенсионного договора.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

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

[RT I, 03.07.2017, 2 – вступило в силу 01.01.2018]

(8³) Если у страхователя имеется уже несколько пенсионных договоров и он желает возвратную стоимость отмененного пенсионного договора использовать для дополнительной уплаты страхового взноса имеющегося договора, то он представляет соответствующее заявление заключившему этот пенсионный договор страховщику после завершения отмененного договора. [RT I, 03.07.2017, 2 – вступило в силу 01.01.2018]

(9) После заключения нового пенсионного договора или принятия заявления об уплате дополнительного страхового взноса, страховщик представляет распоряжение для перечисления возвратной стоимости пенсионного договора страхователя тому страховщику, с которым был заключен отмененный пенсионный договор. [RT I, 03.07.2017, 2 – вступило в силу 01.01.2018]

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

(11) Перечисление, указанное в части 9 настоящей статьи, страховщик обязан делать в течение пяти рабочих дней, начиная с момента получения соответствующего распоряжения. [RT I 2008, 48, 269 – вступило в силу 14.11.2008]

(11¹) В случае отказа от пенсионного договора заключается новый пенсионный договор пожизненно. В случае отказа от пенсионного договора, заключенного на определенный срок, заключается новый пенсионный договор на определенный срок или пожизненно. [RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(12) Страховщик к отказу от пенсионного договора в отношении страхователя вправе применить положения частей 1, 2 и 7 настоящей статьи, и к отказу от заключенного на определенный срок договора также более льготные условия, установленные частью 3 настоящей статьи. Если при отказе от пенсионного договора заключается новый пенсионный договор у того же страховщика, то страховщик наряду с установленными положениями настоящей части вправе применить в отношении отказа от пенсионного договора и заключения нового пенсионного договора также более льготные условия, чем установленные частями 8¹, 8² и 11¹ настоящей статьи. [RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(13) У страхователя, заключившего пенсионный договор на основании части 11 статьи 40 настоящего Закона, после оценки его трудоспособности как частичной или полной, возникает право приостановить пенсионные выплаты, если, согласно части 1 статьи 40 настоящего Закона, он еще не имеет права на обязательную накопительную пенсию, подав для этого страховщику в письменной или в позволяющей письменное воспроизведение форме соответствующее заявление. [RT I, 18.02.2022, 1 - вступило в силу 01.01.2023]

(14) Приостановлением пенсионных выплат пенсионный договор изменяется, и страховщик исчисляет новый размер пенсионных выплат, который применяется при продолжении пенсионных выплат с оговоренной даты, а также выдает страхователю новый полис пенсионного договора, соответствующий статье 51 настоящего Закона. [RT I, 18.02.2022, 1 - вступило в силу 01.01.2023]

(15) Страховщик незамедлительно после получения соответствующего заявления от страхователя уведомляет держателя регистра о приостановлении пенсионных выплат подачей заявления, в котором указываются данные, указанные в пунктах 1–4, 8, 10¹ и 11 части 4 статьи 52 настоящего Закона. [RT I, 18.02.2022, 1 - вступило в силу 01.01.2023]

Подраздел 3.

Выплаты из пенсионного фонда и с пенсионного инвестиционного счета

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

Статья 52³. Достижение соглашения о фондовой пенсии и условия производства выплат

(1) Собственник пая для получения обязательной накопительной пенсии может использовать фондовую пенсию, на основании которой собственнику паев производятся периодические выплаты из пенсионного фонда до окончания фондовой пенсии.

(2) Фондовая пенсия включает все пенсионные фонды, паи которого имеет собственник паев. В расчет не принимаются паи, обратный выкуп которых запрещен на основании Закона об инвестиционных фондах.

(3) Срок фондовой пенсии определяется в пенсионных годах и рассчитывается при обговаривании условий фондовой пенсии на основании округленных до полных годов оставшихся в среднем годов дожития мужчин и женщин, соответствующих по возрасту собственнику пая, которые были опубликованы Департаментом статистики за календарный год, предшествующий прошлому календарному году.

[RT I, 22.12.2021, 4 – вступило в силу 01.01.2022]

(4) Собственник паев может назначить фондовой пенсии более короткий или длинный срок по сравнению с установленным частью 3.

(5) При обговаривании фондовой пенсии собственник паев определяет периодичность выплат, согласно которой выплаты производятся один раз в месяц, в квартал или в пенсионный год. Если периодичность выплат один раз в квартал или один раз в пенсионном году, то выплаты производятся в соответствии с выбранной периодичностью в последнем месяце.

(6) Пенсионный год – это период продолжительностью один год, учет которого в случае фондовой пенсии начинается с числа месяца, следующего за месяцем подачи заявления о фондовой пенсии.

(7) При производстве выплаты фондовой пенсии собственнику паев предусмотренное количество паев выкупается и выплата производится на соответствующую им сумму. Соответствующая паям сумма выводится как произведение от умножения количества выкупаемых обратно паев на их стоимость нетто. Обратный выкуп паев и производство выплаты собственнику паев организует держатель регистра.

(8) Количество паев, являющихся основанием выплаты фондовой пенсии всякий раз выводится до производства выплаты путем деления количества принадлежащих паев, собственнику паев продолжительность фондовой пенсии в месяцах, кварталах или пенсионных годах в соответствии с выбранной периодичностью выплат.

(9) Если собственник паев имеет паи нескольких пенсионных фондов, то количество паев, подлежащее обратному выкупу при производстве выплаты, делится между различными пенсионными фондами в соответствии с долей количества паев, принадлежащих собственнику паев в каждом пенсионном фонде, таким образом определяются паи, которые при производстве выплаты выкупаются обратно в каждом пенсионном фонде.

(10) Фондовая пенсия оканчивается и производство выплат прекращается:

- 1) с обратным выкупом последних паев, принадлежащих собственнику паев, и производством соответствующей им выплаты;
 - 2) в случае смерти собственника паев;
 - 3) в случае подачи собственником паев заявления о прекращении фондовой пенсии;
 - 4) в ситуации, когда обратный выкуп всех паев пенсионных фондов, принадлежащих собственнику паев, приостановлен на основании статьи 173 Закона об инвестиционных фондах.
- [RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

Статья 52⁴. Заявление о фондовой пенсии, заявление о производстве однократной выплаты и заявление о снятии денег [RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(1) Для заключения соглашения о фондовой пенсии лицо подает управляющему счетами или держателю регистра заявление по соответствующей форме о фондовой пенсии.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(2) В заявлении о фондовой пенсии указывается:

- 1) имя лица; [RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]
- 2) личный код;
[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]
- 3) контактные данные лица;
[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]
- 4) номер банковского счета лица и в случае необходимости фирменное наименование, адрес и иные необходимые для банковского перечисления данные того кредитного учреждения, где открыт банковский счет;
[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]
- 5) срок фондовой пенсии;
[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]
- 6) [недействительно - RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020];
- 7) частота осуществления периодических выплат;
- 8) дата подачи заявления;
- 9) подпись лица.
[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(3) Для прекращения фондовой пенсии лицо подает управляющему счетами или держателю регистра заявление, в котором приводятся данные, указанные в пунктах 1–4, 8 и 9 части 2 настоящей статьи.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(4) Для получения однократной выплаты, установленной статьей 43 настоящего Закона, лицо подает управляющему счетом или держателю регистра заявление об однократной выплате, в которое вносятся сведения, указанные в пунктах 1-4, 8 и 9 части 2 настоящей статьи. При желании получить частичную выплату из пенсионного фонда в заявлении о производстве однократной выплаты также указывается сумма, которую лицо желает снять, а также наименование того пенсионного фонда, обратного выкупа паев которого он желает для этого. При желании получить частичную выплату с пенсионного инвестиционного счета открывшее счет кредитное учреждение незамедлительно после получения соответствующего заявления от лица подает держателю регистра заявление о выплате находящихся на пенсионном инвестиционном счете денег или их части, в котором должны быть указаны сведения, указанные в пунктах 1-4 и 8 части 2 настоящей статьи, а также сумма, которую лицо желает снять с пенсионного инвестиционного счета, вместе с номером пенсионного инвестиционного счета и фирменным наименованием открывшего его кредитного учреждения.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 01.01.2022, формулировка изменена [RT I, 28.12.2020, 1]]

(4¹) Для получения выплаты, установленной статьей 43¹ настоящего Закона, лицо подает управляющему счетами или держателю регистра заявление о снятии денег, в котором приводятся данные, указанные в пунктах 1–4, 8 и 9 части 2 настоящей статьи.
[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(4²) Подачей заявления о снятии денег заявитель дает держателю регистра право проверить в кредитном учреждении верность указанных в его заявлении имени лица и номера банковского счета.
[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(4³) Ответственный за соответствующую сферу министр может постановлением установить конкретные требования к форме заявления о снятии денег в целях информирования лица о последствиях, сопутствующих подаче такого заявления.
[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(5) В отношении подачи заявлений о фондовой пенсии, заявлений о прекращении фондовой пенсии и заявлений о производстве однократной выплаты применяются положения частей 1–4, 6 и 7 статьи 16 настоящего Закона, и в отношении подачи заявления о снятии денег - положения частей 2–3, и 5¹ статьи 14, а также частей 1–7 статьи 16 настоящего Закона. Указанные в частях 2–4¹ настоящей статьи данные подаются в заявлении по установленной держателем регистра форме.
[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(5¹) При подаче заявления о снятии денег вместо лица с ограниченной дееспособностью, а также при подаче письменного согласия законного представителя для подачи заявления лицу в возрасте младше 18 лет, законный представитель должен иметь согласие суда, указанное в части 1 статьи 131 или в пункте 8 части 1 статьи 188 Закона о семье.
[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(5²) До последнего дня месяца подачи заявления лицо может внести изменения в свое заявление о фондовой пенсии или в заявление о производстве однократной выплаты, подав для этого новое заявление о фондовой пенсии, указанное в части 2 настоящей статьи, или заявление о производстве однократной выплаты, указанное в части 4 настоящей статьи.
[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 01.01.2022]

(5³) До последнего дня месяца подачи заявления лицо может отозвать свое заявление о производстве однократной выплаты, указанное в первом и втором предложении части 4 настоящей статьи. Указанное в части 4¹ настоящей статьи заявление о снятии денег, поданное не позднее 31 марта, лицо может отозвать до 31 июля, заявление, поданное не позднее 31 июля, лицо может отозвать до 30 ноября, и заявление, поданное не позднее 30 ноября, лицо может отозвать до 31 марта. Для этого лицо подает управляющему счетом или держателю регистра по установленной форме заявление об отзыве заявления о производстве однократной выплаты или заявления о снятии денег. В отношении подачи заявления об отзыве заявления о производстве однократной выплаты применяются части 1–4, 6, 7 и 8 статьи 16 настоящего Закона, и в отношении подачи заявления об отзыве заявления о снятии денег – части 2–3 статьи 14 и части 1–7 и 8 статьи 16 настоящего Закона.
[RT I, 28.12.2020, 1 – вступило в силу 01.01.2022]

(6) Держатель регистра отказывает в приеме заявления о прекращении фондовой пенсии, если заявление не соответствует установленным настоящей статьей требованиям. Держатель регистра отказывает в приеме заявления о снятии денег, заявления об однократной выплате или заявления о

фондовой пенсии, если:

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

- 1) поданное держателю регистра или через управляющего счетом заявление не отвечает установленным в настоящей статье требованиям;
- 2) осуществление выплаты на основании заявления невозможно;
- 3) представленные в заявлении данные недостоверны или противоречивы;
- 4) заявление подано лицом, не имеющим право на подачу заявления.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

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

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

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

[RT I 2008, 48, 269 – вступило в силу 14.11.2008]

Статья 52⁵. Порядок производства выплат из пенсионного фонда

(1) Однократные выплаты, выплаты фондовой пенсии и указанные в статье 43¹ настоящего Закона выплаты производятся держателем регистра в порядке, установленном настоящим Законом и условиями пенсионного фонда.

(2) Для производства выплат, указанные в статье 43¹ настоящего Закона, организует обратный выкуп паев пенсионного фонда на основании правовых актов, условий пенсионного фонда, а также трехстороннего договора, заключенного между держателем регистра, управляющим пенсионным фондом и депозиторием пенсионного фонда.

(3) При производстве выплаты, указанной в статье 43¹ настоящего Закона, производится обратный выкуп всех принадлежащих собственнику паев пенсионного фонда и производится выплата на соответствующую им сумму. Соответствующая паям сумма выводится как произведение от умножения количества выкупаемых обратно паев на их стоимость нетто. Паи выкупаются обратно в первый рабочий день, следующий за 1 января или 1 мая, либо 1 сентября или в первый следующий за ним рабочий день, если 1 сентября не является рабочим днем, в зависимости от того, производится выплата к двадцатому дню января, мая или сентября.

(4) При производстве выплаты, указанной в статье 43¹ настоящего Закона, в расчет не принимаются паи, обратный выкуп которых запрещен на основании Закона об инвестиционных фондах.

(5) Если после выплаты, указанной в статье 43¹ настоящего Закона, на пенсионный счет собственника паев поступят деньги и у него не возникнет права или обязанности по внесению платежа либо ему принадлежат паи, обратный выкуп которых на основании Закона об инвестиционных фондах был запрещен, но ограничения на обратный выкуп которых отпали, то держатель регистра производит выплату собственнику паев при первой возможности, но не позднее, следующего дня срока, установленного частью 3 статьи 43¹ срока, в случае необходимости, с организацией обратного выкупа паев.

[RT I, 19.12.2020, 1 – вступило в силу 02.01.2021]

(6) В случае выплаты фондовой пенсии и однократной выплаты держатель регистра организует

обратный выкуп паев пенсионного фонда в соответствии с заявлением о фондовой пенсии или заявлением об однократной выплате в месяце, следующем за его подачей, в последнем месяце квартала или в последнем месяце пенсионного года с 15 дня месяца по 20 день месяца, на основании правовых актов, условий пенсионного фонда, а также трехстороннего договора, заключенного между держателем регистра, управляющим пенсионным фондом и депозиторием пенсионного фонда.

(7) При производстве однократной выплаты и выплаты из фондовой пенсии за основу принимается стоимость нетто паев по состоянию на день обратного выкупа.

(8) Если собственник паев приобретает паи пенсионного фонда после достижения соглашения о фондовой пенсии или на его пенсионном счете имеются паи, обратный выкуп которых был запрещен на основании Закона об инвестиционных фондах, но ограничения на обратный выкуп отпали, то эти паи принимаются в расчет при производстве следующей выплаты при определении количества паев, являющихся основанием для производства выплаты.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

Статья 52⁶. Порядок производства выплат с пенсионного инвестиционного счета

(1) Если лицо имеет деньги на пенсионном инвестиционном счете, то держатель регистра делает однократные выплаты и установленные статьей 43¹ выплаты в порядке, установленном настоящим Законом, на основании договора, заключенного с кредитным учреждением, открывшим пенсионный инвестиционный счет.

(2) Выплата производится в пределах находящейся на пенсионном инвестиционном счете суммы. Для получения выплаты в пределах финансовых активов, приобретенных посредством пенсионного инвестиционного счета, лицо обязано произвести отчуждение финансовых активов, в том числе прекратить договоры, заключённые при приобретении финансовых активов.

(2¹) До подачи указанного в части 4 статьи 52⁴ настоящего Закона заявления о производстве однократной выплаты лицо уведомляет открывшее ему пенсионный инвестиционный счет кредитное учреждение о желании обратиться с ходатайством о производстве однократной выплаты для получения накопительной пенсии.

[RT I, 28.12.2020, 1 – вступило в силу 01.01.2022]

(3) При производстве однократной выплаты, указанной в статье 43 настоящего Закона, держатель регистра перечисляет лицу всю находящуюся на его пенсионном инвестиционном счете сумму, если иное не определило лицо. Однократная выплата производится в период времени, указанный в части 6 статьи 52⁵ настоящего Закона.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 01.01.2022, формулировка изменена [RT I, 28.12.2020, 1]]

(3¹) Установленную статьей 43 настоящего Закона частичную выплату с пенсионного инвестиционного счета лицу организует держатель регистра в течение пяти рабочих дней со дня получения от открывшего пенсионный инвестиционный фонд кредитного учреждения соответствующей суммы и данных, установленных в третьем предложении части 4 статьи 52⁴, в соответствии с правовыми актами и договором, заключенным держателем регистра с кредитным учреждением, открывшим лицу пенсионный инвестиционный счет.

[RT I, 28.12.2020, 1 – вступило в силу 01.01.2022]

(4) [Недействительно - RT I, 28.12.2020, 1 – вступило в силу 01.01.2022]

(5) Лицо имеет право обратиться с ходатайством о производстве выплаты, установленной статьей 43¹ настоящего Закона, только в том случае, если оно произвело отчуждение всех финансовых активов, приобретенных посредством пенсионного инвестиционного фонда, в том числе, прекратило заключенные при приобретении финансовых активов договоры и соответствующие деньги поступили на пенсионный инвестиционный счет.

(6) Установленное частью 5 настоящей статьи условие не применяется в отношении финансовых активов, приобретенных посредством пенсионного инвестиционного счета, отчуждение которых, в том числе прекращение договора, заключенного при приобретении финансовых активов, согласно закону невозможно в связи с возбуждением банкротного производства в отношении другой стороны финансовых активов, с объявлением моратория или возбуждением производства по разрешению кризиса в отношении кредитного учреждения, с установлением особого режима или связанного с иным предусмотренного правовыми актами сходным по результатам событием либо действием в отношении страховщика. После отпадения указанных причин в отношении поступающих на пенсионный инвестиционный счет денег применяются положения части 7 настоящей статьи.

(7) Если на пенсионный счет лица поступят деньги после установленной статьей 43¹ выплаты и у лица не возникнет права или обязанности произвести платеж, то держатель регистра производит выплату лицу при первой возможности, но не позднее, чем в следующий срок выплаты, установленный частью 2 статьи 43¹ настоящего Закона.

[RT I, 19.12.2020, 1 – вступило в силу 02.01.2021]

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, заключает со страховщиком договор страхования дополнительной накопительной пенсии или заключает договор РЕРР с указанным в пункте 15 статьи 2 Регламента Европейского парламента и Совета (ЕС) 2019/1238 поставщиком РЕРР (далее - поставщик РЕРР).
[RT I, 17.03.2023, 5 - вступило в силу 27.03.2023]

(2) Лицо может одновременно иметь и приобретать паи нескольких добровольных пенсионных фондов, заключать договоры страхования дополнительной накопительной пенсии с одним или несколькими страховщиками, а также заключать договоры РЕРР с одним или несколькими поставщиками РЕРР.

[RT I, 17.03.2023, 5 - вступило в силу 27.03.2023]

(2¹) Уплачивать страховые взносы по договору страхования дополнительной накопительной пенсии и делать взносы в добровольный пенсионный фонд для приобретения паев, а также по договору РЕРР за лицо может его работодатель.

[RT I, 17.03.2023, 5 - вступило в силу 27.03.2023]

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

[RT I, 17.03.2023, 1 – вступило в силу 27.03.2023]

(4) Держатель регистра имеет право на получение от Департамента социального страхования данных о приобретших паи добровольного пенсионного фонда пенсионерах по нетрудоспособности, а также от Кассы по безработице данных о лицах, у которых установлена частичная трудоспособность или ее отсутствие, в следующих случаях:

- 1) для применения пункта 1 части 4 статьи 21 Закона о подоходном налоге при производстве выплаты из добровольного пенсионного фонда;
- 2) для производства выплаты из добровольного пенсионного фонда, производство выплат из которого, согласно части 2 статьи 60 настоящего Закона, условиями пенсионного фонда связано с частичной трудоспособностью или ее отсутствием у собственника пая;
- 3) для обратного выкупа паев пенсионного фонда при заключении договора на основании положений статьи 64 настоящего Закона.

[RT I, 22.12.2021, 4 – вступило в силу 01.01.2022]

(5) В отношении договора РЕРР и зарегистрированного в качестве РЕРР пенсионного фонда не применяются положения, установленные статьями 54 и 54¹, частями 1–4 статьи 55, а также статьями 56–65 настоящего Закона.

[RT I, 17.03.2023, 5 – вступило в силу 27.03.2023]

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 – вступило в силу 30.03.2012]

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

[RT I, 31.12.2016, 3 – вступило в силу 10.01.2017]

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

[RT I, 31.12.2016, 3 – вступило в силу 10.01.2017]

(3) [Часть недействительна - RT I, 31.12.2016, 3 – вступило в силу 10.01.2017]

Статья 54¹. Оценка пригодности и уместности паев добровольного пенсионного фонда [RT I, 17.11.2017, 3 – вступило в силу 01.10.2018]

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

- 1) наличие у лица знаний и опыта в области инвестирования, чтобы выяснить, осознает ли лицо риски, связанные с приобретением паев добровольного пенсионного фонда;

2) цели инвестирования и финансовые возможности, а также желаемую продолжительность инвестиции.

[RT I, 17.11.2017, 3 – вступило в силу 01.10.2018].

(2) Если управляющий пенсионным фондом не дает лицу рекомендаций касательно паев добровольного пенсионного фонда, то он должен оценить лишь уместность этих паев в отношении лица (в дальнейшем — *оценка уместности*). При оценке уместности необходимо выяснить наличие у лица знаний и опыта в области инвестирования, чтобы выяснить, осознает ли лицо риски, связанные с приобретением паев добровольного пенсионного фонда.

[RT I, 17.11.2017, 3 – вступило в силу 01.10.2018]

(3) Управляющий пенсионным фондом предупреждает лицо, если:

1) на основании полученных данных есть причины полагать, что паи добровольного пенсионного фонда не уместны для лица;

2) предоставленная лицом информация недостаточна или лицо не предоставило информацию, ввиду чего не представляется возможным оценить уместность паев добровольного пенсионного фонда и его интересы могут быть менее защищены.

[RT I, 17.11.2017, 3 – вступило в силу 01.10.2018].

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

[RT I, 17.11.2017, 3 – вступило в силу 01.10.2018]

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

[RT I, 17.11.2017, 3 – вступило в силу 01.10.2018]

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

[RT I, 17.11.2017, 3 – вступило в силу 01.10.2018]

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

[RT I, 17.11.2017, 3 – вступило в силу 01.10.2018]

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

[RT I, 17.11.2017, 3 – вступило в силу 01.10.2018]

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

интересы могут быть меньше защищены.
[RT I, 26.06.2017, 1 – вступило в силу 01.09.2018]

Статья 55. Основания обмена паев добровольного пенсионного фонда

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

(1¹) В случае обмена паев добровольного пенсионного фонда производится обратный выкуп паев одного пенсионного фонда и эмиссия паев другого пенсионного фонда. В результате обмена лицо приобретает за цену обратного выкупа паев пенсионного фонда соответствующее количество паев другого пенсионного фонда, оплату последних оно производит в пределах чистой стоимости, действующей по состоянию на тот же день.

[RT I, 17.03.2023, 5 – вступило в силу 27.03.2023]

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

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

(4) Обмен паев добровольного пенсионного фонда производится в порядке, предусмотренном Законом об инвестиционных фондах и условиями пенсионных фондов, также к обмену применяются положения частей 2 и 3 статьи 23, первого предложения части 2 и частей 3-5 статьи 26 об обмене паев обязательного пенсионного фонда, без учета положений части 5 статьи 24 настоящего Закона о последнем дне срока обменной сделки.

[RT I, 17.03.2023, 5 – вступило в силу 27.03.2023]

(5) Если добровольный пенсионный фонд не является пенсионным фондом, зарегистрированным в качестве РЕПР, обмен его паев на паи пенсионного фонда, зарегистрированного в качестве РЕПР, не допускается.

[RT I, 29.06.2018, 3 – вступило в силу 01.07.2018]

(6) Паи пенсионного фонда, зарегистрированного в качестве РЕПР, могут обмениваться на паи другого пенсионного фонда, зарегистрированного в качестве РЕПР, с учетом положений статьи 44, Регламента Европейского парламента и Совета (ЕС) 2019/1238, либо сумма, полученная при обратном выкупе паев в ходе смены поставщиков РЕПР, может в порядке, установленном статьями 52-56 того же Регламента, перечисляться в другой договор РЕПР.

[RT I, 17.03.2023, 5 – вступило в силу 27.03.2023]

Статья 56. Условия обмена паев добровольного пенсионного фонда

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

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

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

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

[RT I, 31.12.2016, 3 – вступило в силу 10.01.2017]

Статья 57. Порядок обмена паев добровольного пенсионного фонда

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

[RT I, 26.06.2017, 1 – вступило в силу 01.09.2018]

(2) В заявлении указывается:

1) имя владельца паев;

2) личный код;

3) наименование пенсионного фонда, паи которого владелец паев желает заменить;

3¹) вид паев, об обмене которых ходатайствует владелец паев, если у пенсионного фонда есть несколько видов паев;

[RT I, 31.12.2016, 3 – вступило в силу 10.01.2017]

4) количество паев, об обмене которого владелец паев ходатайствует;

5) наименование пенсионного фонда, паи которого владелец паев хочет приобрести;

5¹) вид паев, которые владелец паев желает приобрести, если у пенсионного фонда есть несколько видов паев;

[RT I, 31.12.2016, 3 – вступило в силу 10.01.2017]

6) прочие условия пенсионного фонда и предусмотренные в правовых актах данные;

7) дата подачи заявления;

8) подпись владельца паев.

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

[RT I, 26.06.2017, 1 – вступило в силу 01.09.2018]

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

[RT I, 31.12.2016, 3 – вступило в силу 10.01.2017]

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

[RT I, 31.12.2016, 3 – вступило в силу 10.01.2017]

Статья 58. Наследование и обратный выкуп паев добровольного пенсионного фонда

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

[RT I, 26.06.2017, 1 – вступило в силу 01.09.2018]

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

[RT I, 26.06.2017, 1 – вступило в силу 01.09.2018]

(3) [Часть недействительна - RT I, 18.02.2011, 1 – вступило в силу 01.08.2011]

(4) [Часть недействительна - RT I 2010, 38, 231 – вступило в силу 01.07.2010]

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

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

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

[RT I 2010, 38, 231 – вступило в силу 01.07.2010]

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

Статья 60. Выплаты из добровольного пенсионного фонда

(1) Собственнику паев производятся выплаты из добровольного пенсионного фонда в порядке, установленном настоящим разделом и условиями пенсионного фонда.

[RT I, 22.12.2021, 4 – вступило в силу 01.01.2022]

(2) Условиями добровольного пенсионного фонда могут предусматриваться возраст, с которого собственники паев вправе получать выплаты из добровольного пенсионного фонда, а также наличие у собственников паев права на выплаты в случае частичной трудоспособности или отсутствия трудоспособности. Установленное статьей 60¹ право на выплаты дополнительной фондовой пенсии возникает в том случае, если до достижения собственником пая возраста пенсии по старости, установленного Законом о государственном пенсионном страховании, осталось пять лет, а также в том случае, если у собственника пая установлено отсутствие трудоспособности.

[RT I, 22.12.2021, 4 – вступило в силу 01.01.2022]

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

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

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

(6) В случае наследования паев добровольного пенсионного фонда выплаты производятся на условиях и в порядке, установленных в статьях 58 и 59 настоящего Закона.
[RT I, 31.12.2016, 3 – вступило в силу 10.01.2017]

Статья 60¹. Дополнительная фондовая пенсия

(1) Собственник паев для получения дополнительной накопительной пенсии из всех добровольных пенсионных фондов, паи которых принадлежат ему, может использовать фондовую пенсию (далее – дополнительная фондовая пенсия).

(2) Срок дополнительной фондовой пенсии определяется в годах с 1 дня месяца, следующего за месяцем подачи заявления о дополнительной фондовой пенсии. <}87{>0}

(3) Собственник пая может определить для дополнительной фондовой пенсии более короткий или длинный срок по сравнению с установленным частью 2 настоящей статьи.

(4) Собственник определяет производства выплат один раз в месяц, через каждые три месяца или один раз в год. Если выплаты производятся через каждые три месяца или один раз в год, то выплаты производятся в последнем месяце соответственно выбранной периодичности выплат.

(5) Количество паев, являющихся основанием выплат, всякий раз исчисляется до производства выплаты путем деления количества паев, принадлежащих собственнику паев, на число выплат, которые осталось совершить с учетом срока, определенного для дополнительной фондовой пенсии и выбранной периодичности выплат.

(6) Если собственник паев имеет паи нескольких добровольных пенсионных фондов, то в соответствии с положениями части 5 настоящей статьи, в отношении каждого пенсионного фонда исчисляется количество паев, принадлежащих собственнику паев, выкупаемых при производстве выплаты. В расчет не принимается добровольный пенсионный фонд, обратный выкуп паев которого запрещен на основании Закона об инвестиционных фондах.

(7) Держатель регистра организует обратный выкуп паев добровольного пенсионного фонда и производство выплаты собственнику паев с 15 дня по 20 день каждого месяца выплаты дополнительной фондовой пенсии на основании основываясь на периодичности выплат, правовых актах, условиях добровольного пенсионного фонда, а также на трехстороннем договоре, заключенном между держателем регистра, управляющим пенсионным фондом и депозитарием пенсионного фонда.

(8) Если дополнительная фондовая пенсия уже оговорена и собственник паев приобретает паи добровольного пенсионного фонда или на его пенсионном счете имеются паи добровольного пенсионного фонда, обратный выкуп которых на основании Закона об инвестиционных фондах был запрещен, но ограничения по обратному выкупу которого были отменены, то эти паи учитываются при производстве следующей выплаты при исчислении количества паев, положенных в основание этой выплаты.

(9) Выплата дополнительной фондовой пенсии прекращается:

- 1) после обратного выкупа последних паев, принадлежащих собственнику паев, и производства ему соответствующей выплаты;
- 2) в случае смерти собственника паев или
- 3) в случае подачи соответствующего заявления собственника паев.

[RT I, 22.12.2021, 4 – вступило в силу 01.01.2022]

Статья 60². Заявление о дополнительной фондовой пенсии

(1) Для получения дополнительной фондовой пенсии лицо подает управляющему счетом или держателю регистра позволяющей письменное воспроизведение форме заявление, в которое вносятся:

- 1) имя лица;
- 2) личный код лица;
- 3) контактные данные лица;
- 4) номер банковского счета лица, а в случае необходимости, фирменное наименование, адрес и иные необходимые для банковского перечисления данные того кредитного учреждения, в котором открыт банковский счет;
- 5) срок дополнительной фондовой пенсии;
- 6) периодичность производства выплат;
- 7) дата подачи заявления;
- 8) подпись лица.

(2) Для прекращения выплаты дополнительной фондовой пенсии лицо подает управляющему счетом или держателю регистра в позволяющей письменное воспроизведение форме заявление, к которое вносятся данные, указанные в пунктах 1–3, 7 и 8 части 1 настоящей статьи.

(3) Данные, указанные в частях 1 и 2 настоящей статьи, представляются в заявлении по форме, установленной держателем регистра.

(4) Держатель регистра отказывает в приеме заявления о прекращении выплаты дополнительной фондовой пенсии, если заявление не соответствует требованиям, установленным настоящей статьей. Держатель регистра отказывает в приеме заявления о дополнительной фондовой пенсии, если:

- 1) заявление подано лицом, не имеющим права на подачу заявления;
- 2) поданное держателю регистра или переданное через управляющего счетом заявление не соответствует требованиям, установленным настоящей статьей;
- 3) лицо уже использует для получения выплат дополнительную фондовую пенсию.

(5) Об отказе в приеме заявления и причинах этого держатель регистра незамедлительно уведомляет подателя заявления или управляющего счетом передачей через информационную систему соответствующего уведомления об ошибке. Управляющий счетом незамедлительно направляет уведомление об ошибке лицу, подавшему заявление.

(6) Указанное в части 5 настоящей статьи уведомление об ошибке должно содержать:

- 1) правовое основание отказа в приеме заявления;
- 2) обоснование отказа в приеме заявления.

[RT I, 22.12.2021, 4 – вступило в силу 01.01.2022]

Статья 61. Выплаты из добровольного пенсионного фонда

[Статья недействительна - RT I, 18.02.2011, 1 – вступило в силу 01.08.2011]

Раздел 3.

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

(1) Страховой договор дополнительной накопительной пенсии (далее в настоящем разделе –

договор) является установленным в настоящем Законе страховым договором с существенными условиями, в котором установлена выплата страховой пенсии застрахованному лицу, начиная с указанного в договоре срока.

(2) Право заключения договора принадлежит страховщику, имеющему право на занятие страховой деятельностью в Эстонии, у которого есть лицензия на аннуитет.

[RT I 2008, 48, 269 – вступило в силу 14.11.2008]

Статья 63. Обязательные условия договора

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

(2) Страхователь обязан на основании договора выплачивать страховые взносы в порядке, установленном в законе и договоре. За страхователя страховые взносы может выплачивать его работодатель. Начиная с наступления установленного в договоре срока, у страховщика возникает обязанность выплачивать страховую пенсию в установленном в договоре порядке.

[RT I, 29.03.2012, 1 – вступило в силу 30.03.2012]

(3) Выплата страховой пенсии может быть начата либо в установленный договором срок (далее в настоящей статье – пенсионный возраст), но не прежде, чем страхователю до достижения пенсионного возраста, установленного Законом о государственном пенсионном страховании, останется пять лет, либо в случае отсутствия трудоспособности у страхователя, начиная со дня установления отсутствия трудоспособности.

[RT I, 22.12.2021, 4 – вступило в силу 01.01.2022]

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

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

(5¹) У страхователя есть право на получения дополнительной накопительной пенсии:

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

[RT I, 29.03.2012, 1 – вступило в силу 30.03.2012]

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

[RT I, 18.02.2011, 1 – вступило в силу 01.08.2011]

(5²) Указанные в части 5¹ настоящей статьи суммы не выплачиваются страхователю, и страховщик отмененного договора перечисляет соответственно всю возвратную стоимость договора или часть возвратной стоимости в течение установленного в договоре срока, но не позднее, чем через два месяца после получения заявления об отмене договора, заключения страхователем другого договора в качестве страхового взноса для заключившего этот договор страховщика, или согласованно с управляющим добровольным пенсионным фондом, выбранным страхователем, в качестве взноса в добровольный пенсионный фонд.

[RT I, 29.03.2012, 1 – вступило в силу 30.03.2012]

(5³) Установленное частью 5² настоящей статьи можно по желанию страхователя применить при прекращении договора также и в отношении страховой пенсии, подлежащей выплате на основании

этого договора.

[RT I, 31.12.2016, 3 – вступило в силу 10.01.2017]

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

[RT I, 03.07.2017, 2 – вступило в силу 13.07.2017]

(5⁵) В случае, установленном в части 5⁴ настоящей статьи, страхователь имеет право помимо перечисления возвратной стоимости изменить договор на освобожденный от уплаты страховых взносов.

[RT I, 03.07.2017, 2 – вступило в силу 13.07.2017]

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

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

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

Статья 64. Выкуп паев при заключении договора

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

[RT I, 26.06.2017, 1 – вступило в силу 06.07.2017]

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

[RT I, 26.06.2017, 1 – вступило в силу 06.07.2017]

(2) [Часть недействительна - RT I, 18.02.2011, 1 – вступило в силу 01.01.2012]

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

[RT I 2008, 48, 269 – вступило в силу 14.11.2008]

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

Статья 65. Порядок выкупа паев

(1) Для выкупа паев заявление подается следующим образом:

- 1) страховщик, в отношении которого согласно статье 37¹ Закона о ведении реестра ценных бумаг применяется статус управляющего счетом, подает заявление держателю регистра;
- 2) собственник паев добровольного пенсионного фонда подает заявление управляющему счетом.

(2) В заявлении указывается:

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

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

[RT I, 26.06.2017, 1 – вступило в силу 01.09.2018]

Раздел 4

Выплаты по договору РЕПР

[RT I, 17.03.2023, 5 – вступило в силу 27.03.2023]

Статья 65¹. Выплаты РЕПР

(1) Условиями РЕПР могут устанавливаться, возраст, с которого накопитель РЕПР, указанный в пункте 3 статьи 2 Регламента Европейского парламента и Совета (ЕС) 2019/1238, возникает право на получение пенсионных выплат, установленных пунктом 9 той же статьи, или на иные выплаты РЕПР, установленные пунктом 10 той же статьи.

(2) Право на пенсионные выплаты РЕПР, указанные в части 1 настоящей статьи, возникает, когда у накопителя РЕПР до достижения возраста получателя пенсии по старости, установленного Законом о государственном пенсионном страховании, остается пять лет, а также в том случае, если у него установлена отсутствие трудоспособности.

[RT I, 17.03.2023, 5 – вступило в силу 27.03.2023]

Глава IV

ПОЛОЖЕНИЯ О РЕАЛИЗАЦИИ

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

[RT I, 03.01.2019, 1 – вступило в силу 13.01.2019]

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

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

- 1) 31 октября 2002 года – лицам, родившимся в 1942–1956 годах;
- 2) 31 октября 2003 года – лицам, родившимся в 1957–1961 годах;

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

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

[RT I 2008, 48, 269 – вступило в силу 14.11.2008]

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

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

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

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

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

(9) За указанных в части 4 настоящей статьи лиц осуществляются дополнительные взносы в счет обязательного пенсионного фонда, указанные в части 2 статьи 66¹ настоящего Закона, в обозначенный в части 2 статьи 66¹ настоящего Закона период выплаты пособия, начиная с назначения пособия, но не ранее 1 января года, следующего за подачей заявления о выборе фонда при условии, что заявление о выборе подано и указанные в заявлении о выборе фонда данные поступили к держателю регистра к 31 октября.

[RT I, 02.07.2012, 2 – вступило в силу 01.01.2013]

(10) Установленные статьей 44 настоящего Закона права распространяются на все ходатайства о переводе пенсионных средств, поданные после 1 мая 2004 года.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

Статья 66¹. Осуществление дополнительного взноса

(1) Установленный в статье 10 настоящего Закона дополнительный взнос не делается за тех детей, которые родились до 1 января 2013 года.

(2) Обязанному лицу, которое получает родительское пособие (далее – *пособие*) за воспитание указанного в части 1 настоящей статьи ребенка на основании Закона о родительском пособии, для осуществления взносов в обязательный пенсионный фонд из государственного бюджета выделяется дополнительно 1% от суммы пособия за каждого рожденного ребенка.

[RT I, 08.07.2016, 1 – вступило в силу 01.01.2017]

(3) Если во время воспитания ребенка, указанного в части 1 настоящей статьи, у обязанного лица возникает право на родительскую компенсацию на основании части 10 статьи 34 Закона о семейных пособиях, и ему продолжает выплачиваться родительская компенсация в связи с воспитанием другого ребенка, то за ребенка, указанного в части 1 настоящей статьи, производятся дополнительные взносы в размере, установленном частью 2 настоящей статьи до окончания права на родительскую компенсацию в связи с воспитанием этого ребенка, но исходя из размера родительской компенсации, назначенной за воспитание другого ребенка.

[RT I, 26.10.2018, 1 – вступило в силу 01.04.2022], частично изменено [RT I, 31.03.2022,1]]

(4) Перечисленные в частях 2 и 3 настоящей статьи дополнительные взносы делаются за обязанное лицо во время периода выплаты пособия, начиная с назначения пособия.

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

(6) Департамент социального страхования обязан проверять по личному коду, является ли получатель указанного в частях 2 и 3 настоящей статьи пособия обязанным лицом, высчитывать размер дополнительного взноса из выплачиваемого лицу пособия, согласно установленной в части 2 величине, перечислять дополнительный взнос на банковский счет Налогово-Таможенного департамента к 10 числу следующего месяца и подавать к тому же числу декларацию в Налогово-Таможенный департамент.

(7) Департамент социального страхования обязан дать лицу, за которое производились установленные частями 2 и 3 настоящей статьи дополнительные взносы, справку относительно дополнительных взносов по требованию лица к 1 февраля следующего года.

(8) Министр финансов устанавливает постановлением:

1) форму обозначенной в части 6 настоящей статьи декларации;

2) форму обозначенной в части 7 настоящей статьи справки.

[RT I, 02.07.2012, 2 – вступило в силу 01.01.2013]

Статья 67. Платеж взноса обязательной накопительной пенсии со стороны предпринимателя, являющегося физическим лицом

Обязанное лицо, являющееся предпринимателем и физическим лицом, платит взнос обязательной накопительной пенсии, начиная с 2004 года из предпринимательской прибыли.

Статья 67¹. Временное приостановление и уменьшение обязанности по оплате взносов в 2009–2011 годах

[RT I, 21.04.2020, 4 – вступило в силу 01.07.2020]

(1) Из выплаченных на основании части 1 статьи 7 настоящего Закона плат с 1 июня 2010 года по 31 декабря 2010 года взнос и установленный в статье 10 настоящего Закона дополнительный взнос

не взимаются.

(2) Предприниматель, являющийся физическим лицом, платит из 5/12 полученной в 2009 году прибыли, указанной в пункте 5 части 1 статьи 2 Закона о социальном налоге (далее – *предпринимательская прибыль*), взнос в установленной в статье 9 настоящего Закона ставке взноса. Из предпринимательской прибыли, полученной в 2010 году, предприниматель, являющийся физическим лицом, взнос не платит.

(3) Из выплаченных в 2011 году на основании части 1 статьи 7 настоящего Закона платставкой взноса на основании статьи 9 настоящего Закона является 1%.

(4) У обязанного лица есть право с 1 октября по 30 ноября 2009 подать управляющему счетом или держателю регистра заявление об осуществлении взносов. Управляющему счетом можно, в случае согласия последнего, подавать письменные заявления, начиная с 1 августа 2009 года. Поданные заявления нельзя отозвать.

(5) В указанном в части 4 настоящей статьи заявлении указываются данные, установленные в пунктах 1, 2 и 8-11 части 1 статьи 15 настоящего Закона. К заявлению применяются положения, установленные в части 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 министр финансов постановлением.

(6) В случае указанного в части 4 настоящей статьи лица, подавшего заявление, делаются взносы в установленной в статье 9 настоящего Закона ставке с перечисленных в части 1 статьи 7 настоящего Закона плат. К указанному лицу не применяются положения, установленные с 1 января 2010 года в частях 1-3 настоящей статьи.

[RT I 2009, 26, 161 – вступило в силу 28.05.2009]

Статья 67². Временное поднятие ставки взносов

(1) Обязанное лицо с 15 мая по 15 сентября 2013 года вправе подать управляющему счетом или держателю регистра заявление о временном поднятии установленной в статье 9 настоящего Закона ставки взносов для оплаты взноса с 3% ставкой. Поданное заявление нельзя отозвать.

(2) Лицо, подавшее заявление насчет временного поднятия ставки взносов, платит взнос с установленной в части 1 настоящей статьи ставкой в течение четырех следующих за подачей заявления лет с указанных в части 1 статьи 7 настоящего Закона плат.

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

(4) В отношении заявления о временном поднятии ставки взносов применяются положения, установленные в первом и втором предложении части 5 статьи 67¹ настоящего Закона. Форму заявления устанавливает министр финансов своим постановлением.

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

(6) В случае, обозначенном в части 5, Правительство Республики назначает новый срок подачи заявления о временном поднятии ставки взносов своим постановлением о задействовании временного поднятия ставки взносов к 15 апреля предыдущего года.

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

[RT I 2009, 26, 161 – вступило в силу 28.05.2009]

Статья 67³. Временное приостановление обязанности по оплате взносов с 1 декабря 2020 года по 31 августа 2021 года

(1) Обязанное лицо в октябре 2020 года имеет право подать управляющему счетом или держателю регистра заявление в целях неоплаты взносов.

(2) В заявлении, указанном в части 1 настоящей статьи, указываются данные, установленные пунктами 1, 2, 10 и 11 части 1 статьи 15 настоящего Закона. Данные представляются в заявлении по предписанной держателем регистра форме и в отношении заявления применяются положения части 5¹ статьи 14 и статьи 16 настоящего Закона.

(3) Лицо, подавшее указанное в части 1 настоящей статьи заявление, не уплачивает взносов со своих выплат, полученных, с 1 декабря 2020 года по 31 августа 2021 года.

(4) Лицо, подавшее указанное в части 1 настоящей статьи заявление, не уплачивает указанный в части 21 статьи 7 настоящего Закона взнос с сумм, поступивших на его предпринимательский счет с 1 декабря 2020 года по 31 августа 2021 года.

(5) Предприниматель – физическое лицо, подавшее указанное в части 1 настоящей статьи заявление, не уплачивает социальный налог с указанного в пункте 5 части 1 статьи 2 Закона о социальном налоге, своего дохода, в размере 1/12 в 2020 году и в размере 2/3 в 2021. году.

(6) Родившемуся в 1961 году или позднее обязанному лицу на внесение взносов в счет обязательной накопительной пенсии в 2023 году из государственного бюджета дополнительно выделяется двойная сумма его взносов, оплаченных с 1 июля 2020 года по 31 августа 2021 года, которая умножена на средний рост чистой стоимости всех долей обязательных пенсионных фондов в период с 1 июля 2020 по 31 декабря 2022.

[RT I, 16.12.2022, 6 - вступило в силу 01.01.2023]

(7) Родившемуся в 1961 году или позднее лицу, которому в 2021 году или 2022 году производится выплата обязательной накопительной пенсии, дополнительно выплачивается из государственного бюджета двойная сумма взносов, уплаченных с 1 июля 2020 года по 31 августа 2021 года.

Положения

настоящей части не применяются в отношении выплат, производимых наследнику обязанного лица или лицу, которое согласно установленному настоящим Законом имеет право на обязательную накопительную пенсию.

(8) Ответственный за сферу министр может постановлением установить конкретный порядок производства указанных в частях 6 и 7 настоящей статьи.

[RT I, 21.04.2020, 4 – вступило в силу 01.07.2020]

Статья 68. Особенности смены паев пенсионного фонда

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

(2) Для частичной замены паев обязательного пенсионного фонда можно подать заявление начиная с 1 августа 2011 года.

[RT I, 18.02.2011, 1 – вступило в силу 28.02.2011]

(3) На основании заявления о замене паев обязательного пенсионного фонда, поданного держателю регистра в период с 1 ноября 2010 года по 13 июля 2011 года, паи указанного в заявлении пенсионного фонда заменяются паями другого пенсионного фонда 1 сентября 2011 года.

[RT I, 18.02.2011, 1 – вступило в силу 01.08.2011]

Статья 68¹. Особенности производства взносов в новый пенсионный фонд и на пенсионный инвестиционный счет

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(1) Если обязанное лицо с 1 ноября 2010 года по 31 июля 2011 года подало держателю регистра заявление о производстве взносов в новый пенсионный фонд, то держатель регистра производит замену пенсионного фонда, в который лицом сделаны взносы, на новый пенсионный фонд в течение трех рабочих дней, считая с 1 августа 2011 года.

(2) Для производства взносов на пенсионный инвестиционный счет заявление о выборе, указанное в статье 15 настоящего Закона, может подаваться и взносы на пенсионный инвестиционный счет производиться с 1 сентября 2021 года. До указанной даты взносы производятся только в указанный в заявлении о выборе пенсионный фонд либо, в случае отсутствия заявления о выборе, в пенсионный фонд, определенный держателем регистра путем жеребьевки.

(3) В случае отсутствия заявления о выборе, согласно положениям первого предложения части 3 статьи 19 настоящего Закона, взносы начнут производиться на пенсионный инвестиционный счет, открытый 1 сентября 2021 года или позднее, вместе с которым лицу, согласно положениям второго предложения части 5 статьи 17 настоящего Закона лицу был также открыт пенсионный счет.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

Статья 69. Сроки, связанные с использованием наследованных паев обязательного пенсионного фонда

[RT I 2008, 48, 269 – вступило 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 69¹. Открытие пенсионного инвестиционного счета и особенности обменных сделок, связанных с пенсионным инвестиционным счетом

(1) Пенсионный инвестиционный счет, указанный в статье 3¹ настоящего Закона, не может быть открыт до 1 апреля 2021 года.

(2) Для совершения обменных сделок, указанных в части 2 статьи 24 настоящего Закона, можно начать подавать заявления об обмене, указанные в статье 25 настоящего Закона, начиная с 1 апреля 2021 года.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

Статья 70. Особенности выплат

(1) Установленный в статье 41 настоящего Закона пенсионный договор не заключается, соглашение насчет установленной в статье 42 фондовой пенсии не заключается и соответствующие статье 43 выплаты из обязательных пенсионных фондов не производятся до 1 января 2009 года.

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

[RT I 2008, 48, 269 – вступило в силу 14.11.2008]

(3) Выплаты, установленные статьей 43¹ настоящего Закона, производятся в течение сентября 2021 года, а также января, мая и сентября 2022 года.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(4) С 1 января 2021 года, страховщик не обязан распределять прибыль страхователям и выгодоприобретателям по заключенным до указанной даты пенсионным договорам. Положения настоящей части применяются в отношении прибыли, образовавшейся в 2020 году и позднее.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(5) Соглашение о фондовой пенсии на установленный частью 3 статьи 52³ настоящего Закона срок может быть заключено, начиная с 1 января 2021 года. До этой даты срок фондовой пенсии определяет собственник пая.

[RT I, 27.10.2020, 1 – вступило в силу 06.11.2020]

(6) Выплаты фондовой пенсии, оговоренные до 6 ноября 2020 года, производятся с учетом определенной при обговаривании фондовой пенсии учетной продолжительности фондовой пенсии и предельного количества выбранных паев.

[RT I, 19.12.2020, 1 – вступило в силу 02.01.2021]

Статья 70¹. Особенности расчета возвратной стоимости пенсионного договора

Возвратная стоимость заключенного до 1 января 2008 года пенсионного договора не может быть меньше показателей будущих денежных потоков этого договора:

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

[RT I, 03.07.2017, 2 – вступило в силу 01.01.2018]

Статья 71. Предельная норма стоимости эмиссии

До 1 января 2007 года ставка стоимости эмиссии паев пенсионного фонда не может превышать 3%.

Статья 72. Признание Закона о накопительных пенсиях недействительным

[Удалено из настоящего текста.]

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

Департамент социального страхования вычисляет указанный в части 1 статьи 10 настоящего Закона средний облагаемый социальным налогом доход Эстонии за один календарный месяц на 2013 год, используя данные социального налога за 2011 год, не позднее 10 января 2013 года, на основании части 2 той же статьи.

[RT I, 02.07.2012, 2 – вступило в силу 01.01.2013]

Статья 72². Лицо, обладающее стойкой нетрудоспособностью

Считается, что в отношении лиц, у которых на основании Закона о государственном пенсионном страховании установлена полная нетрудоспособность, условие отсутствия трудоспособности, установленное частью 1¹ статьи 40, частью 2 статьи 60, частью 3 статьи 63 и статьей 65¹ настоящего Закона, выполненным.

[RT I, 17.03.2023, 5 вступило в силу 27.03.2023]

Статья 72³. Особенности подачи заявления о выборе фонда в 2020 году

(1) Лица, родившиеся в 1970–1982 годах, которые не подали заявление о выборе фонда к сроку, указанному в части 2 статьи 66 настоящего закона, вправе выплачивать взнос обязательной накопительной пенсии и приобретать паи обязательного пенсионного фонда, если они подали заявление о выборе в период с 1 января до 30 ноября 2020 года.

(2) В отношении лиц, подавших указанное в части 1 настоящей статьи заявление о выборе фонда, применяются положения настоящего Закона, касающиеся обязанных лиц, вместе с особенностями, исходящими из настоящей статьи.

(3) Подавшие заявление о выборе фонда лица вправе и обязаны оплачивать взнос обязательной накопительной пенсии с 1 января 2021 года.

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

(5) Дополнительные взносы, указанные в статье 10 настоящего закона, совершаются за лиц, подавших указанное в части 1 настоящей статьи заявление о выборе фонда, за детей, родившихся 1 января 2021 года или позднее.

(6) За детей, роившихся в период с 1 июля до 31 декабря 2020 года, лица, подавшие указанное в части 1 настоящей статьи заявление о выборе фонда, вправе выбрать между совершением дополнительных взносов, установленных статьей 10 настоящего закона, и прибавкой к пенсии, выплачиваемой на основании пункта 2 части 1¹ статьи 24 Закона о государственном пенсионном страховании.

(7) Для ходатайства о совершении дополнительных взносов следует подать указанное в части 3 статьи 10 настоящего закона заявление в Департамент социального страхования.

[RT I, 03.01.2019, 1 – вступило в силу 13.01.2019]

Статья 72⁴. Пенсионный договор, заключенный до 1 января 2021 года

(1) Страхователь имеет право отказаться от заключенного до 1 января 2021 года пенсионного договора и получить выплату в размере возвратной стоимости договора. В отношении отказа от

пенсионного договора, соответствующего положениям настоящей статьи, не применяются положения частей 1-4 статьи 52 настоящего Закона.

(2) Страховщик не позднее 15 января 2021 года как минимум в позволяющей письменное воспроизведение форме информирует страхователя об изменении условий его пенсионного договора, в том числе, о праве страхователя отказаться от пенсионного договора и получить выплату в пределах возвратной стоимости договора, а также о сроке подачи заявления об отказе от пенсионного договора.. Установленная настоящей частью информация с 15 января по 31 марта 2021 года должна быть доступна страхователям пенсионных договоров, а также размещаться на сайте страховщика

(3) Страхователь для отказа от пенсионного договора подает страховщику не позднее 31 марта 2021 года в письменной форме или в форме, позволяющей письменное воспроизведение, заявление. .

(4) Пенсионный договор, от которого отказался страхователь, прекращается 31 августа 2021 года.. Страховщик выплачивает страхователю оговоренную в пенсионном договоре возвратную стоимость не позднее 30 сентября 2021 года.

(5) Страховщик имеет право с 1 февраля 2022 года отказаться от производства пенсионные выплаты на основании не утративших силу пенсионных договоров. В таком случае пенсионные выплаты страхователям и выгодоприобретателям в оговоренных в пенсионных договорах размерах, начиная с 1 февраля 2022 года, будет производить Департамент социального страхования.

(6) Конкретные условия и порядок производства пенсионных выплат, указанных в части 5 настоящей статьи, устанавливаются постановлением Правительства Республики.

(7) Страховщик не позднее 31 мая 2021 года информирует Министерство финансов об отказе от производства пенсионных выплат, представив число лиц, которым на основании части 5 настоящей статьи производство пенсионных выплат продолжает Департамент социального страхования, а также оценку годовой суммы этих пенсионных выплат и суммы возвратной стоимости пенсионных договоров по состоянию на 30 ноября.

(8) О решении отказаться от производства пенсионных выплат страховщик уведомляет Финансовую инспекцию не позднее 31 мая 2021 года.

(9) Страховщик не позднее 15 июня 2021 года по меньшей мере в позволяющей письменное воспроизведение форме уведомляет указанных в части 7 настоящей статьи страхователей, что с 1 февраля 2022 года вместо страховщика пенсионные выплаты продолжит производить Департамент социального страхования, а также о праве страхователя не согласиться с этим и отказаться от пенсионного договора и о сроке подачи заявления об отказе от договора. Установленная настоящей частью информация с 15 июня по 30 июля 2021 года должна быть доступна страхователям пенсионных договоров, а также размещаться на сайте страховщика.

(10) Страхователь для отказа от пенсионного договора в случае, предусмотренном частью 9 настоящей статьи, не позднее 31 марта 2021 года подает страховщику в письменной форме или в форме, позволяющей письменное воспроизведение, заявление.

(11) Согласно положениям части 10 настоящей статьи, договор, от которого сделан отказ, оканчивается 31 августа 2021 года и страховщик выплачивает оговоренную в пенсионном договоре возвратную стоимость страхователю не позднее 30 сентября 2021 года.

(12) Страховщик не позднее 31 августа 2021 года представляет Министерству финансов уточненные данные, указанные в части 7 настоящей статьи.

(13) Страховщик в порядке, установленном постановлением, указанным в части 6 настоящей статьи, в течение января 2022 года перечисляет в государственный бюджет возвратную стоимость, оговоренную в тех пенсионных договорах, на основании которых пенсионные выплаты начнет производить Департамент социального страхования.

(14) Для страхователей пенсионные договора оканчиваются производством пенсионных выплат в январе 2022 года и перечислением установленной частью 13 настоящей статьи суммы в государственный бюджет.

(15) Возвратные стоимости пенсионных договоров, указанных в частях 4 и 11 настоящей статьи, исчисляются по состоянию на 31 июля 2021 года, и возвратные стоимости пенсионных договоров, указанных в части 13 настоящей статьи, - по состоянию на 3 ноября 2021 года с учетом в обоих случаях всех пенсионных выплат, которые согласно положениям настоящей статьи еще произведет страховщик.

[RT I, 27.10.2020, 4 – вступило в силу 06.11.2020]

Статья 72⁵. Особенности представления заявлений о выборе, начиная с 2021 года

(1) Лицо, родившееся до 1 января 1983 года, не подавшее заявление о выборе к сроку, установленному частью 2 статьи 66 или частью 1 статьи 72³ настоящего Закона, обязано внести платеж в счет обязательной накопительной пенсии при подаче заявления о выборе. Заявление о выборе может подаваться с 1 января 2021 года.

(2) В отношении подавших заявление о выборе лиц, указанных в части 1 настоящей статьи, применяются положения настоящего Закона об обязанных лицах с особенностями, вытекающими из настоящей статьи.

(3) У лиц, подавших заявление о выборе, возникает право и обязанность по внесению платежей в счет обязательной накопительной пенсии, начиная:

- 1) с 1 января, если заявление о выборе подано и приведенные в заявлении данные поступили к держателю регистра не позднее 31 июля предыдущего года;
- 2) с 1 мая, если заявление о выборе подано и приведенные в заявлении данные поступили к держателю регистра не позднее 30 ноября предыдущего года;
- 3) 1 сентября, если заявление о выборе подано и приведенные в заявлении данные поступили к держателю регистра не позднее 31 марта.

(4) Плательщик социального налога, указанного в статье 4 Закона о социальном налоге, обязан проверить в пенсионном регистре, обязано ли указанное в части 1 настоящей статьи лицо вносить платеж.

(5) Указанные в части 1 статьи 10 настоящего Закона дополнительные взносы производятся вместо лица, подавшего заявление, указанное в части 1 настоящей статьи, за ребенка, который родился в день, когда у лица, подавшего заявление о выборе, возникла обязанность вносить платеж, либо позднее.

(6) Лицо, подавшее указанное в настоящей статье заявление о выборе, имеет право выбрать на ребенка, родившегося в течение шестимесячного срока до возникновения у лица обязанности производить платежи, сделать выбор между производством дополнительных взносов,

установленных статьей 10 настоящего Закона и пенсией, выплачиваемой на основании пункта 1¹ Закона о пенсионном страховании.

(7) Чтобы обратиться с ходатайством для производства дополнительных взносов, указанных в частях 5 и 6 настоящей статьи, необходимо подать в Департамент социального страхования указанное в части 3 статьи 10 настоящего Закона заявление.

(8) У лица, подавшее указанное в части 1 настоящего Закона заявление, на основании статьи 27¹ настоящего Закона появляется установленное статьей 43¹ право снять деньги по истечении десяти лет со дня возникновения обязанности по производству платежа.

[RT I, 27.10.2020, 4 – вступило в силу 06.11.2020]

Статья 72⁶. Особенности подачи заявлений о внесении платежа или об освобождении от оплаты, а также подача заявлений о снятии денег

Заявления о внесении платежа, указанного в статье 27¹ настоящего Закона или об освобождении от оплаты, а также указанные в статье 43¹ настоящего Закона заявления о снятии денег можно подавать с 1 января 2021 года.

[RT I, 27.10.2020, 4 – вступило в силу 06.11.2020]

Статья 72⁷. Пенсионный возраст в случае дополнительной накопительной пенсии

(1) В случае дополнительной накопительной пенсии, пенсионный возраст, установленный во втором предложении части 2 статьи 60 и в части 3 статьи 63 настоящего Закона применяется в отношении страхователя, с которым заключен договор страхования дополнительной накопительной пенсии, и в отношении лица, которое впервые приобрело паи добровольного пенсионного фонда 1 января 2021 года или позднее.

[RT I, 22.12.2021, 4 – вступило в силу 01.01.2022]

(2) Для страхователя, у которого договор страхования дополнительной накопительной пенсии заключен, и в отношении лица, которое приобретет паи добровольного пенсионного фонда до 1 января 2021 года, в случае дополнительной накопительной пенсии пенсионный возраст 55 лет.

(3) Если договор страхования дополнительной накопительной пенсии заключается или паи добровольного пенсионного фонда приобретаются на основаниях, установленных частью 5¹ статьи 63 или частью 1 статьи 64 настоящего Закона, то в отношении страхователя в случае дополнительной накопительной пенсии при применении пенсионного возраста надлежит исходить из даты соответственно, когда он впервые заключил пенсионный договора или впервые приобрел паи пенсионного фонда.

(4) В случае обратного выкупа всех принадлежащих лицу паев добровольного пенсионного фонда и приобретения лицом позднее паев добровольного пенсионного фонда, такое приобретение паев считается приобретением паев впервые по смыслу настоящей статьи.[RT I, 27.10.2020, 4 – вступило в силу 06.11.2020]

(5) Положения настоящей статьи не применяются в отношении договора РЕРР.

[RT I, 17.03.2023, 5 – вступило в силу 27.03.2023]

§ 72⁸. Обязанность проводить анализ

Министерство финансов к 2023 году составляет анализ влияний преобразования установленной настоящим Законом обязательной накопительной пенсии в добровольную и в случае необходимости вносить предложения о внесении изменений в правовые акты.
[RT I, 27.10.2020, 4 – вступило в силу 06.11.2020]

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 Европейского союза 73/239/ЕЕС о координации законов, нормативных актов и административных положений, относящихся к организации и осуществлению деятельности по прямому страхованию, отличному от страхования жизни (Официальный журнал ЕС L 228, 16.8.1973, стр. 3, изменена: директивой 76/580/ЕЕС Официальный журнал ЕС L 189, 13.7.1976, стр. 13; директивой 84/641/ЕЕС Официальный журнал ЕС L 339, 27.12.1984, стр. 21; директивой 87/343/ЕЕС Официальный журнал ЕС L 185, 4.7.1987, стр. 72; директивой 87/344/ЕЕС Официальный журнал ЕС L 185, 4.7.1987, стр. 77; директивой 88/357/ЕЕС Официальный журнал ЕС L 172, 4.7.1988, стр. 1; директивой 90/618/ЕЕС Официальный журнал ЕС L 330, 29.11.1990, стр. 44; директивой 92/49/ЕЕС Официальный журнал ЕС L 228, 11.8.1992, стр. 1; директивой 95/26/ЕС Официальный журнал ЕС L 168, 18.7.1995, стр. 7; директивой 2000/26/ЕС Официальный журнал ЕС L 181, 20.7.2000, стр. 65; директивой 2002/13/ЕС Официальный журнал ЕС L 77, 20.3.2002, стр. 17; директивой 2002/87/ЕС Официальный журнал ЕС L 35, 11.2.2003, стр. 1);

– Директива Совета Европейского союза 88/357/ЕЕС о координации законодательных, нормативных и административных актов в отношении прямого страхования, иного, чем страхование жизни, о положениях, направленных на упрощение фактического осуществления свободы оказания услуг, и об изменении Директивы 73/239/ЕЕС (Официальный журнал ЕС L 172, 4.7.1988, стр. 1, изменена: директивой 90/618/ЕЕС Официальный журнал ЕС L 330, 29.11.1990, стр. 44; директивой 92/49/ЕЕС Официальный журнал ЕС L 228, 11.8.1992, стр. 1);

– Директива Совета Европейского союза 92/49/ЕЕС по координации законов, нормативных актов и административных положений, регулирующих операции, связанные с прямым страхованием иным, чем страхование жизни, и изменяющая Директивы 73/239/ЕЕС и 88/357/ЕЕС (третья Директива в области страхования иного, чем страхование жизни) (Официальный журнал ЕС L 228, 11.8.1992, стр. 1, изменена: директивой 95/26/ЕС Официальный журнал ЕС L 168, 18.7.1995, стр. 7; директивой 2000/64/ЕС Официальный журнал ЕС L 290, 17.11.2000, стр. 27; директивой 2002/87/ЕС Официальный журнал ЕС L 35, 11.2.2003, стр. 1);

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

– Директива Европейского Парламента и Совета 2014/50/ЕС, об установлении минимальных требований для способствования мобильности работников между странами-участницами, улучшая право на получение и сохранение дополнительных пенсий (Официальный журнал ЕС L 128, 30.4.2014, стр. 1–7);

– Директива Европейского Парламента и Совета (ЕС) 2016/2341 о деятельности и надзоре за учреждениями по обеспечению выхода на пенсию (Официальный журнал ЕС L 354, 23.12.2016, стр. 37– 85).

[RT I, 28.12.2018, 1 – вступило в силу 13.01.2019]