

Investeeringisfondide seaduse muutmise ja sellega seonduvalt teiste seaduste muutmise seadus

§ 1. Investeeringisfondide seaduse muutmine

Investeeringisfondide seaduses tehakse järgmised muudatused:

1) paragrahvi 62 lõiget 2 täiendatakse kolmanda lausega järgmises sõnastuses:

„Käesoleva lõike esimeses lauses nimetatud kolmandal isikul on õigus anda fondivalitsejale infot investorite kohta, kellele kuuluvaid osakuid, aktsiaid või osasid nimetatud kolmas isik hoiab.“;

2) paragrahvi 65 täiendatakse lõigetega 3¹–3³ järgmises sõnastuses:

„(3¹) Kohustusliku pensionifondi valitsemistasu määr ei või moodustada 365-päevase aasta arvestuses pensionifondi vara turuväärtusest kokku rohkem kui 1,2 protsenti.

(3²) Kohustusliku pensionifondi valitsemistasu arvestamisel rakendatakse vähendatud valitsemistasu määrasid, arvestades käesoleva seaduse §-s 65¹ sätestatud.

(3³) Kohustusliku pensionifondi valitseja võib lisaks valitsemistasule võtta edukustasu, arvestades käesoleva seaduse §-s 65² sätestatud. Edukustasu ei ole lubatud võtta konservatiivse pensionifondi valitsemiselt.“;

3) paragrahvi 65 lõikes 4 asendatakse tekstiosa „käesoleva seaduse § 58 lõike 1 punktides 1 ja 3“ tekstiosaga „käesoleva paragrahvi lõikes 3³ ja käesoleva seaduse § 58 lõike 1 punktides 1, 3 ja 4“;

4) paragrahvi 65 lõiked 7 ja 8 tunnistatakse kehtetuks;

5) seadust täiendatakse §-dega 65¹ ja 65² järgmises sõnastuses:

„§ 65¹. Kohustusliku pensionifondi valitsemistasu määra vähendamine

(1) Kohustusliku pensionifondi valitsemistasu määra vähendatakse sõltuvalt fondivalitseja valitsetavate kõigi kohustuslike pensionifondide vara turuväärtuse summast, mille valitsemistasu määr ületab pensionifondi prospekti kohaselt 0,4 protsenti selle fondi vara turuväärtusest.

(2) Kui pensionifondi valitseja käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud kohustuslike pensionifondide vara turuväärtuse summa ületab 100 miljonit eurot, on pensionifondi valitseja kohustatud leidma valitsemistasu määra vähendava kordaja, rakendades nende pensionifondide iga järgmise 100 miljoni euro vara turuväärtuse kohta vähemalt 15 protsendi suurust valitsemistasu määra vähendamist võrreldes eelmise 100 miljoni euro vara turuväärtuse kohta kehtiva valitsemistasu määraga.

(3) Pensionifondi valitseja ei ole kohustatud kohustusliku pensionifondi iga järgmise 100 miljoni euro vara turuväärtuse suhtes käesoleva paragrahvi lõikes 2 sätestatu kohaselt leitavat valitsemistasu määra langetama rohkem kui 0,4 protsendini.

(4) Valitsemistasu määra vähendav kordaja leitakse kord kalendriaastas kohustuslike pensionifondide 1. jaanuarile järgneva teise tööpäeva vara turuväärtuse seisuga ja määratakse täpsusega vähemalt kaks kohta pärast koma.

(5) Kõigi kohustuslike pensionifondide prospektis sätestatud valitsemistasude määrasid vähendatakse iga kalendriaasta 1. veebruarist alates, arvestades käesolevas paragrahvis sätestatu kohaselt leitud valitsemistasu määra vähendavat kordajat.

(6) Pensionifondi valitseja ei ole kohustatud kohaldama käesolevas paragrahvis sätestatud valitsemistasu määra vähendamist kohustusliku pensionifondi suhtes, mille prospektis sätestatud valitsemistasu määr on 0,4 protsenti pensionifondi vara turuväärtusest või sellest madalam.

(7) Kohustusliku pensionifondi valitsemistasu määrade vähendamise arvutamise korda võib täpsustada valdkonna eest vastutav minister määrusega.

§ 65². Kohustusliku pensionifondi edukustasu

(1) Kohustusliku pensionifondi valitsejal on õigus edukustasu võtta, kui tema valitsetava kohustusliku pensionifondi osaku puhasväärtuse kumulatiivne kasv ületab sotsiaalmaksu pensionikindlustuse osa laekumise kumulatiivset kasvu alates pensionifondi registreerimise aasta 31. detsembrist arvates.

(2) Sotsiaalmaksu pensionikindlustuse osa laekumise avaldab pensioniregistri pidaja kord kuus oma veebilehel.

(3) Edukustasu arvutamiseks koostab pensionifondi valitseja kohustusliku pensionifondi osaku puhasväärtuse muutuse indeksi (edaspidi käesolevas paragrahvis *puhasväärtuse indeks*) ja sotsiaalmaksu pensionikindlustuse osa laekumise muutuse indeksi (edaspidi käesolevas paragrahvis *võrdlusindeks*), võrdsustades nende indeksite väärtuste alguspunktid pensionifondi registreerimise aasta 31. detsembri seisuga.

(4) Edukustasu arvestusperiood on aasta, alguskuupäeva ja lõpukuupäevaga 31. detsember.

(5) Kui edukustasu arvestusperioodi alguskuupäeva puhasväärtuse indeksi väärtus on väiksem kui selle pensionifondi viimase kümne aasta 31. detsembri suurim puhasväärtuse indeksi väärtus, võetakse edukustasu arvestamisel alguskuupäeva puhasväärtuse indeksi väärtuseks viimane.

(6) Edukustasu määr ei või ületada 20 protsenti puhasväärtuse indeksi väärtuse suhtelise muutuse ja võrdlusindeksi väärtuse suhtelise muutuse positiivsest vahest, arvestades käesoleva paragrahvi lõikes 5 sätestatud ega 2 protsenti selle pensionifondi vara turuväärtusest.

(7) Kui puhasväärtuse indeksi väärtuse suhtelise muutuse ja võrdlusindeksi väärtuse suhtelise muutuse positiivsest vahest arvutatud edukustasu oleks suurem kui käesoleva paragrahvi lõikes 6 kehtestatud 2 protsenti selle pensionifondi turuväärtusest või pensionifondi prospektis sätestatud edukustasu piirmäärast, kui pensionifondi valitseja on seadnud oma madalama edukustasu piirmäära, on järgmiste perioodide edukustasu arvutamisel lubatud kasutada edukustasu piirmäära ületanud perioodi osaku puhasväärtuse indeksi väärtusena seda osa, millelt edukustasu tegelikult arvestati.

(7) Kui puhasväärtuse indeksi väärtuse suhtelise muutuse ja võrdlusindeksi väärtuse suhtelise muutuse positiivsest vahest arvutatud edukustasu on suurem käesoleva paragrahvi lõikes 6 kehtestatud 2 protsendi piirmäärast või pensionifondi prospektis sätestatud edukustasu piirmäärast, on järgmiste perioodide edukustasu arvutamisel lubatud puhasväärtuse indeksi vastavast väärtusest maha arvata see osa, millelt edukustasu piirmäära rakendumise tõttu ei makstud.

(8) Kui edukustasu arvestusperioodi alguskuupäeval on puhasväärtuse indeksi väärtus väiksem võrdlusindeksi väärtusest, arvutatakse edukustasu suurus puhasväärtuse indeksi lõpukuupäeva väärtuse ja võrdlusindeksi alguskuupäeva väärtuse suhtelise muutuse ja võrdlusindeksi väärtuse suhtelise muutuse positiivsest vahest.

(9) Kohustusliku pensionifondi edukustasu arvutamise korda võib täpsustada valdkonna eest vastutav minister määrusega.“;

6) paragrahvi 74 lõike 1 punktis 7 asendatakse tekstiosa „piirmäär ning valitsemistasu ja depootasu määrad“ tekstiosaga „piirmäär, valitsemistasu ja edukustasu, kui seda võetakse ning depootasu määrad“;

7) paragrahvi 93 täiendatakse lõikega 1¹ järgmises sõnastuses:

„(1¹) Tööandja pensionifondi prospektis tuleb lisaks käesoleva seaduse § 74 lõikes 2 nimetatud teabele märkida, kas ja kuidas järgitakse pensionifondi investeerimispoliitikas vastutustundliku investeerimise põhimõtteid ning kas investeerimisotsuste tegemisel võetakse arvesse keskkonna-, kliima-, sotsiaalseid ja juhtimistegureid.“;

8) paragrahvi 93 täiendatakse lõigetega 8 ja 9 järgmises sõnastuses:

„(8) Lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatule peab fondivalitseja kord aastas esitama igale enda valitsetava tööandja pensionifondi osakuomanikule käesoleva seaduse §-s 94¹ sätestatu kohaselt koostatud kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis pensioniteatise. Osakuomaniku nõudmisel annab fondivalitseja talle tööandja pensionifondi pensioniteatise tasuta ära kirja.

(9) Osakuomaniku nõudmisel või hiljemalt kuus kuud enne väljamaksete algust teavitab tööandja pensionifondi valitseja osakuomanikku täiendava kogumispensioni väljamaksete viisidest.“;

9) seadust täiendatakse §-ga 94¹ järgmises sõnastuses:

„§ 94¹. Tööandja pensionifondi pensioniteatis

(1) Tööandja pensionifondi pensioniteatis peab sisaldama järgmist teavet:

- 1) osakuomaniku nimi ja isikukood või selle puudumisel tema sünniaeg;
- 2) osakuomaniku vanus, millal hakatakse talle tööandja pensionifondi tingimuste kohaselt väljamakseid tegema;
- 3) fondivalitseja nimi ja kontaktandmed ning tööandja pensionifondi nimi, mille kohta pensioniteatis esitatakse;
- 4) osakuomanikule pärast käesoleva lõike punktis 2 sätestatud vanusesse jõudmist tehtavate väljamaksete prognoos;
- 5) osakuomanikule kuuluvate tööandja pensionifondi osakute väärtus kokku;
- 6) vähemalt viimase 12 kuu jooksul tööandja poolt osakuomaniku eest pensionifondi tehtud sissemaksete summa;

7) osakuomaniku ja tööandja pensionifondi arvel vähemalt viimase 12 kuu jooksul makstud tasude ja kaetud kulude summa.

(2) Osakuomanikule tööandja pensionifondist tehtavate väljamaksete prognoosimiseks vajalike eelduste tegemisel lähtub fondivalitseja oma parimatest hinnangutest ja viimases Rahandusministeeriumi majandusprognoosis avaldatud näitajatest.

(3) Väljamaksete prognoosimisel kasutatavaid eeldusi võib täpsustada valdkonna eest vastutav minister määrusega.

(4) Osakuomanikule tehtavate väljamaksete prognoosi kohta erinevate stsenaariumide esitamisel peavad need sisaldama vähemalt fondivalitseja parimale hinnangule vastavat stsenaariumi ja negatiivset stsenaariumi.

(5) Käesoleva paragrahvi lõike 1 punktis 4 nimetatud prognoos esitatakse tööandja pensionifondi pensioniteatises koos hoiatusega, et väljamaksete tegemine osakuomanikule prognoositud summas ei ole garanteeritud ja tegelikud väljamaksed võivad erineda.

(6) Lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatule peab tööandja pensionifondi pensioniteatis sisaldama viidet sellele, kus on osakuomanikul võimalik tutvuda:

1) käesoleva seaduse § 81 lõike 2 punktides 1, 2 ja 4 nimetatud dokumentidega fondivalitseja valitsetavate tööandja pensionifondide kohta, millesse sissemaksete tegemist on osakuomanikul võimalik valida;

2) teabega selle kohta, milliseks võivad kujuneda osakuomanikule tehtavad väljamaksed, kui tööandja lõpetab tema eest sissemaksete tegemise tööandja pensionifondi.

(7) Andmed, mis on võrreldes eelmise perioodi kohta esitatud andmetega oluliselt muutunud, tuleb pensioniteatises selgelt esile tuua.

(8) Tööandja pensionifondi pensioniteatis koostatakse selliselt, et osakuomanikul on selle sisust kerge aru saada, selles esitatud andmed on ajakohased ja esitatud pensioniteatises märgitud kuupäeva seisuga.

(9) Nimetust „pensioniteatis“ ja vajaduse korral selle tõlget kasutatakse muutmata kujul ja lisandusteta kõigis lepinguriikides, kus tööandja pensionifondi osakuid pakutakse.

(10) Osakuomaniku nõudmisel teavitab tööandja pensionifondi valitseja teda eeldustest, mida on kasutatud pensioniteatises esitatud väljamaksete prognoosimisel.“;

10) paragrahvi 115 lõiget 1 täiendatakse teise lausega järgmises sõnastuses:

„Ühte konsolideerimisgruppi kuuluvate isikute emiteeritud väärtpaberitesse ja rahaturuinstrumentidesse võib investeerida kuni 20 protsenti eurofondi vara väärtusest.“;

11) paragrahvi 119 lõikes 2 asendatakse sõnad „omandada kinnisvara“ sõnadega „võtta laenu kinnisvara omandamiseks“;

12) paragrahv 122 tunnistatakse kehtetuks;

13) paragrahvi 124 lõiked 1–3 tunnistatakse kehtetuks;

14) paragrahvi 124 lõige 4 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(4) Pensionifondi vara võib investeerida käesoleva seaduse § 107 lõigetes 1 ja 2 nimetamata väärtpaberitesse ja rahaturuinstrumentidesse kokku kuni 40 protsendi ulatuses pensionifondi vara väärtusest. Käesolevas lõikes sätestatud investeeringute suhtes ei kohaldata käesoleva seaduse § 108 lõike 1 punktis 5 sätestatud tingimust.“;

15) paragrahvi 125 lõike 1 esimene lause tunnistatakse kehtetuks;

16) paragrahvi 125 lõige 3 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(3) Käesoleva seaduse §-s 114 lõikes 1 nimetamata fondi osakutesse või aktsiatesse, mis ei ole võetud kauplemisele käesoleva seaduse § 107 lõike 1 punktis 1 või 2 nimetatud reguleeritud turul, võib investeerida kokku kuni 50 protsenti pensionifondi vara väärtusest, kui selliste fondide osakute või aktsiate väärtuse saab kindlaks määrata täpselt ja usaldusväärselt turuhinna või muu asjakohase hindamissüsteemi alusel. Eelnimetatud fondide osakuid või aktsiaid ei käsitata väärtpaberitena käesoleva peatüki tähenduses. Fond, mille osakud või aktsiad on võetud kauplemisele käesoleva seaduse § 107 lõike 1 punktis 1 või 2 nimetatud reguleeritud turul, loetakse käesoleva seaduse §-s 114 sätestatud nõuetele vastavaks.“;

17) paragrahv 126 tunnistatakse kehtetuks;

18) paragrahvi 127 lõike 2 esimene lause muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„Kogu välisvaluuta avatud netopositsioon ei või moodustada rohkem kui 25 protsenti konservatiivse pensionifondi varast.“;

19) paragrahv 128 lõige 1 tunnistatakse kehtetuks;

20) paragrahvi 128 lõike 2 esimeses lauses asendatakse sõnad „viit protsenti“ sõnadega „kümme protsenti“;

21) paragrahvi 129 lõige 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(1) Konservatiivse pensionifondina käsitatakse pensionifondi, mille vara investeeritakse tingimuste või prospekti kohaselt peamiselt järgmistesse väärtpaberitesse:

1) krediidasutuste hoiused;

2) võlakirjad ja muud samaväärsed võlakohustused (edaspidi käesolevas paragrahvis *võlakirjad*);

3) rahaturuinstrumentid, kui need on võetud reguleeritud turul kauplemisele;

4) selliste fondide osakud või aktsiad, mille vara investeeritakse peamiselt krediidasutuste hoiustesse või võlakirjadesse vastavalt käesoleva paragrahvi lõikes 2 sätestatule, tuletisinstrumentidesse vastavalt käesoleva lõike punktis 5 sätestatule või rahaturuinstrumentidesse;

5) tuletisinstrumentid, mille alusvaraks on käesoleva lõike punktides 1–4 nimetatud vara või võlakirja- või muud finantsindeksid, intressimäärad, valuuta või valuutakursid või mille hind sõltub otseselt või kaudselt eelnimetatust.“;

22) paragrahvi 129 täiendatakse lõikega 1¹ järgmises sõnastuses:

„(1¹) Käesoleva paragrahvi lõike 1 punktides 1–5 nimetamata väärtpaberitesse võib konservatiivse pensionifondi vara investeerida kuni kümme protsenti konservatiivse pensionifondi varast.“;

23) paragrahvi 129 lõiked 4 ja 5 muudetakse ning sõnastatakse järgmiselt:

„(4) Fondivalitseja määrab oma riskijuhtimise reeglites need reitinguagentuurid, kelle antud krediidireitinguid ta jälgib ning konservatiivse pensionifondi investeringute ja riskide juhtimiseks kasutab ning põhimõtted, kuidas arvestatakse reitinguagentuuride antud erinevaid krediidireitinguid.

(5) Konservatiivse pensionifondi varast võib kuni kümme protsenti investeerida käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetamata võlakirjadesse ja investeerimisfondide aktsiasse ja osakutesse, mille vara investeeritakse peamiselt käesoleva paragrahvi lõikes 2 nimetamata võlakirjadesse kui käesolevas lõikes ei ole sätestatud teisiti. Konservatiivse pensionifondi vara ei või investeerida võlakirjadesse, millest tulenev nõue nende emitendi vastu kuulub emitendi lõpetamise või pankroti korral rahuldamisele pärast kõigi teiste võlausaldajate tunnustatud nõuete rahuldamist (allutatud võlakirjad) ega fondidesse, mille varast moodustavad allutatud võlakirjad olulise osa.“;

24) paragrahvi 131 lõike 4 punkt 5 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„5) tegemist on avalikkusele olulise taristu, sealhulgas elektrituru, teedevõrgu, veevarustuse, jäätmehoolduskorralduse arendamise, haldamise või opereerimisega peamiselt tegeleva äriühingu aktsia või muu aktsiaga sarnase väärtpaberiga.“;

25) paragrahvi 132 lõikest 1 jäetakse välja tekstiosa „ja §-s 124“;

26) paragrahvi 132 lõige 2 tunnistatakse kehtetuks;

27) paragrahv 137 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„§ 137. Kohustusliku pensionifondi valitsemisega seotud õiguste ja kohustuste ülemineku erisus

Kohustusliku pensionifondi valitsemisega seotud õigused ja kohustused lähevad uuele fondivalitsejale üle ning fondi tingimuste ja prospekti muudatused jõustuvad kogumispensionide seaduse § 24 lõikes 3 sätestatud osakute vahetamise tööpäeval, kuid mitte enne 100 kalendripäeva möödumist käesoleva seaduse § 134 lõikes 6 nimetatud teate avaldamisest.“;

28) seadust täiendatakse §-dega 137¹–137³ järgmises sõnastuses:

„§ 137¹. Erisused pensionifondi valitsemise õiguse üleminekul deponooriumile

(1) Kui pensionifondi valitsemine on fondivalitsejalt läinud üle deponooriumile, on deponooriumil erinevalt käesoleva seaduse § 136 lõike 4 teises lauses sätestatust õigus pensionifondi osakuid välja lasta ja tagasi võtta.

(2) Deponooriumil on Finantsinspektsiooni loal õigus pikendada pensionifondi valitsemise fondivalitsejale üleandmise tähtaega kuni 18 kuuni talle pensionifondi valitsemise õiguse üleminekust arvates.

§ 137². Tööandja pensionifondi valitsemise ülemineku erisused

(1) Tööandja pensionifondi valitsemise ülemineku suhtes ei kohaldata käesoleva seaduse § 134 lõigetes 6 ja 8 ning § 135 lõigetes 2–5 sätestatut.

(2) Tööandja pensionifondi valitsemise üleandmise lepingus sätestatud tingimused ei või kahjustada osakuomanike huve, sealhulgas ei või lepingus ette näha valitsemise üleandmisega seotud kulude katmist fondi valitsemist üle andva ega üle võtva fondivalitseja valitsetavate tööandja pensionifondide osakuomanike arvelt.

(3) Tööandja pensionifondi valitsemist üle andev fondivalitseja teavitab selle pensionifondi osakuomanikke fondi üleandmise tingimustest.

(4) Tööandja pensionifondi valitsemise üleandmiseks on vajalik sellesse pensionifondi sissemakseid tegeva tööandja ja enamuse selle pensionifondi osakuomanike, sealhulgas enamuse osakuomanike, kellele tehakse pensionifondist juba väljamakseid, nõusolek.

(5) Tööandja pensionifondi valitsemise üleandmise loa saamiseks tuleb fondivalitsejal, kes fondi valitsemise üle võtab, lisaks käesoleva seaduse § 135 lõikes 1 sätestatule esitada Finantsinspeksioonile järgmised andmed ja dokumendid:

- 1) valitsemist üle andva ja vastu võtva fondivalitseja ärinimed ja asukoha aadressid ning teine lepinguriik, kui valitsemist üle andev fondivalitseja on teise lepinguriigi fondivalitseja;
- 2) üle antava tööandja pensionifondi sissemakseid tegeva tööandja ärinimi ja asukoha aadress;
- 3) üle antava tööandja pensionifondi sissemakseid tegeva tööandja ja enamuse osakuomanike, sealhulgas enamuse osakuomanike, kellele tehakse tööandja pensionifondist juba väljamakseid, nõusolek fondi valitsemise üleandmisega;
- 4) lepinguriigi nimi, mille sotsiaal- ja tööõigust kohaldatakse üle antava tööandja pensionifondi suhtes.

(6) Vastu võtval fondivalitsejal tuleb menetlemise ajal toimunud muudatustest käesoleva paragrahvi lõikes 5 nimetatud andmetes ja dokumentides viivitamata teavitada Finantsinspeksiooni.

(7) Kui vastu võttev fondivalitseja on teise lepinguriigi fondivalitseja, on fondi valitsemise üleandmiseks erinevalt käesoleva seaduse § 134 lõikes 5 sätestatust vajalik selle lepinguriigi finantsjärelevalve asutuse luba. Käesolevas lõikes sätestatud juhul ei kohaldata loa taotlemisele käesoleva seaduse § 135 lõikes 1 sätestatut.

(8) Kui valitsemist üle andev fondivalitseja on teise lepinguriigi tööandja pensionifondi valitseja, teavitab Finantsinspeksioon selle lepinguriigi finantsjärelevalve asutust tööandja pensionifondi üleandmise loa taotluse saamisest ja edastab talle viivitamata käesoleva seaduse § 135 lõikes 1 ja käesoleva paragrahvi lõikes 5 nimetatud andmed ja dokumendid.

§ 137³. Tööandja pensionifondi valitsemise üleandmise loa taotluse menetlemise ja loa andmise erisused

(1) Otsuse tööandja pensionifondi valitsemise üleandmise loa andmise või sellest keeldumise kohta teeb Finantsinspeksioon kolme kuu jooksul kõigi nõuetekohaste andmete ja dokumentide saamisest arvates ning toimetab selle fondi valitsemist vastu võtvale fondivalitsejale viivitamata kätte.

(2) Finantsinspeksioon võib jätta taotluse läbi vaatamata, kui see on esitatud oluliste puudustega.

(3) Finantsinspeksioon võib keelduda tööandja pensionifondi valitsemise üleandmise loa andmisest, kui:

- 1) loa taotlemisel esitatud andmed või dokumendid ei vasta käesolevas seaduses või selle alusel kehtestatud õigusaktides sätestatud nõuetele või on ebaõiged, eksitavad või puudulikud;
- 2) tööandja pensionifondi, mille valitsemine üle antakse, osakuomanike huvid ei ole piisavalt kaitstud või üleandmine võib kahjustada vastu võtva fondivalitseja teiste tööandja pensionifondide osakuomanike huve;
- 3) tööandja pensionifondi valitsemise üleandmine võib kahjustada valitsemist vastu võtva fondivalitseja finantsseisundit;
- 4) valitsemist vastu võtva fondivalitseja organisatsiooniline ülesehitus, töökorraldus või töötajate kompetentsus ei ole piisav sellise tööandja pensionifondi valitsemiseks;
- 5) pärast tööandja pensionifondi valitsemise üle võtmist ei vasta valitsemist vastu võtva fondivalitseja omavahendid või neile vastav vara käesolevas seaduses sätestatud nõuetele.

(4) Kui valitsemist üle andev fondivalitseja on teise lepinguriigi fondivalitseja, annab Finantsinspeksioon fondi valitsemise üleandmise loa üksnes siis, kui selle lepinguriigi finantsjärelevalve asutus nõustub fondi valitsemise üleandmisega. Kahe nädala jooksul tööandja pensionifondi valitsemise üleandmise loa andmise või sellest keeldumise otsuse tegemisest arvates teavitab Finantsinspeksioon sellest valitsemist üle andva fondivalitseja lepinguriigi finantsjärelevalve asutust.

(5) Kui tööandja pensionifondi valitsemise üleandmine toob kaasa selle fondi pakkumise teises lepinguriigis, teavitab Finantsinspeksioon valitsemist vastu võtvat fondivalitsejat teises lepinguriigis tööandja pensionifondi pakkumise tingimustest ühe nädala jooksul valitsemist üle andva fondivalitseja lepinguriigi finantsjärelevalve asutuselt nende tingimuste saamisest arvates.

(6) Teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutuselt tööandja pensionifondi pakkumise tingimuste muudatuste kohta teabe saamisel teavitab Finantsinspeksioon viivitamata neist muudatustest valitsemist vastu võtvat fondivalitsejat.

(7) Kui valitsemist vastu võttev fondivalitseja ei ole viie nädala jooksul Finantsinspeksiooni poolt tööandja pensionifondi vara üleandmise loa andmise otsusest teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutuse teavitamisest arvates saanud selles lepinguriigis tööandja pensionifondi pakkumise tingimusi, võib ta alustada tööandja pensionifondi pakkumist selles lepinguriigis, arvestades lepinguriigis tööandjapensioni käsitlevates õigusaktides sätestatud nõudeid.

(8) Kui valitsemist üle andev fondivalitseja on Eesti fondivalitseja ja valitsemist vastu võttev fondivalitseja on teise lepinguriigi fondivalitseja, annab Finantsinspeksioon oma nõusoleku tööandja pensionifondi valitsemise üleandmiseks kaheksa nädala jooksul teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutuselt vastava taotluse saamisest arvates.

(9) Finantsinspeksioon võib keelduda tööandja pensionifondi valitsemise üleandmiseks nõusoleku andmisest, kui selle tööandja pensionifondi osakuomanike huvid ei ole piisavalt kaitstud või tööandja pensionifondi valitsemise üleandmine võib kahjustada fondivalitseja valitsetavate teiste tööandja pensionifondide osakuomanike huve.

(10) Kui tööandja pensionifondi valitsemise üleandmine toob kaasa teise lepinguriigi valitsemist vastu võtva fondivalitseja tööandja pensionifondi pakkumise Eestis, teavitab

Finantsinspeksioon selle lepinguriigi finantsjärelevalve asutust tingimustest, millele peab vastama tööandja pensionifondi pakkumine Eestis, nelja nädala jooksul temalt tööandja pensionifondi valitsemise üleandmise loa andmise kohta teabe saamisest arvates.

(11) Finantsinspeksioon teavitab teise lepinguriigi, mille tööandja pensionifondi pakutakse Eestis, finantsjärelevalve asutust ka kõigist käesoleva paragrahvi lõikes 10 nimetatud tingimuste olulistest muudatustest.

(12) Tööandja pensionifondi valitsemise üleandmisega kaasneva piiriülese pakkumise suhtes ei kohaldata käesoleva seaduse §-s 438 ega § 440 lõigetes 4–8 sätestatut.

(13) Finantsinspeksiooni ja teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutuse erimeelsuste korral tööandja pensionifondi valitsemise üleandmise loa taotluse menetlemisel, on Finantsinspeksioonil õigus erimeelsuste lahendamiseks pöörduda Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutuse poole Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EÜ) nr 1094/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/79/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 48–83), artikli 31 lõike 2 punkti c kohaselt.“;

29) paragrahvi 144 lõiget 1 täiendatakse kolmanda lausega järgmisest sõnastuses:

„Ühendatava või ühendava fondi osakuomanikel või aktsionäridel ei ole õigust nõuda fondi osakute või aktsiate tagasivõtmist, kui fond on kinnine fond või kui aktsiaseltsifondi ühinemislepingus on aktsiate tagasivõtmine välistatud ja see on ühinemisotsusega heaks kiidetud.“;

30) paragrahvi 163 lõike 4 teine lause tunnistatakse kehtetuks;

31) paragrahvi 216 täiendatakse lõikega 4¹ järgmisest sõnastuses:

„(4¹) Määratud väljamaksetega tööandja pensionifondi põhikirjas tuleb fondi investeerimispoliitika kirjeldamisel märkida, kas ja kuidas järgitakse vastutustundliku investeerimise põhimõtteid ning kas ja kuidas võetakse investeerimisotsuste tegemisel arvesse keskkonna-, kliima-, sotsiaalseid ja juhtimistegureid.“;

32) paragrahv 223 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„§ 223. Määratud väljamaksetega tööandja pensionifondi tegevus ja juhtimine

(1) Määratud väljamaksetega tööandja pensionifond peab oma tegevuses arvestama käesoleva seaduse §-des 309, 340, 341 ja 343 sätestatut, kohaldades fondi osakuomanike ja aktsionäride kohta sätestatud pensioniskeemiga hõlmatud isikute suhtes.

(2) Määratud väljamaksetega tööandja pensionifondi juhtimisel lähtutakse käesoleva seaduse § 48 lõigetes 2–4, § 49 lõike 1 punktis 2 ja lõikes 2, §-des 310–312, 342 ja 354 ning § 362 lõigetes 4–7 tööandja pensionifondi valitseja või aktsiaseltsifondi kohta sätestatust, kohaldades pensioniskeemiga hõlmatud isikute suhtes fondi osakuomanike ja aktsionäride kohta sätestatut.

(3) Määratud väljamaksetega tööandja pensionifondi võtmefunktsioonide hulka kuulub ka aktuaari funktsioon, mille täitmise eest vastutab aktuaar, kes peab omama ja vajaduse korral olema võimeline tõendama kindlustus- ja finantsmatemaatilisi teadmisi ning kogemusi, mis vastavad fondi tegevusele omaste riskide laadile, ulatusele ja keerukusele.

(4) Määratud väljamaksetega tööandja pensionifondi aktuaar:

- 1) koordineerib ja jälgib tehniliste eraldiste arvutamist;
- 2) hindab tehniliste eraldiste arvutamisel kasutatavate eelduste ja meetodite ning arvutamise aluseks olevate mudelite asjakohasust;
- 3) hindab tehniliste eraldiste arvutamisel kasutatud andmete piisavust ja kvaliteeti;
- 4) võrdleb tehniliste eraldiste arvutamisel kasutatavaid eeldusi ja oma senist kogemust;
- 5) teavitab fondi juhatust ja nõukogu liikmeid tehniliste eraldiste arvutamise usaldusväärsusest ja nõuetekohasusest;
- 6) annab arvamuse suremus-, üleelamis- või töövõimetusriskide hindamise põhimõtete kohta, kui fond katab nimetatud riske;
- 7) annab arvamuse edasikindlustusprogrammide asjakohasuse kohta, kui neid kasutatakse;
- 8) osaleb fondi riskijuhtimissüsteemi rakendamises.“;

33) paragrahvi 224 lõikes 3 asendatakse tekstiosa „käesoleva seaduse §-des 347–350“ tekstiosaga „käesoleva seaduse §-des 347–350 ja 363¹“;

34) paragrahvi 224 täiendatakse lõigetega 5 ja 6 järgmises sõnastuses:

„(5) Määratud väljamaksetega tööandja pensionifondi riskikontrolli funktsioon peab lisaks käesoleva seaduse § 363¹ lõikes 1 sätestatule võimaldama fondi tehniliste eraldiste moodustamisega kaasnevate riskide ning, juhul kui fond katab suremus-, üleelamis- või töövõimetusriske, nende riskide juhtimisega omakorda kaasnevate riskide jälgimist ja mõõtmist.

(6) Määratud väljamaksetega tööandja pensionifond peab korraldama oma riskide hindamise vastavalt käesoleva seaduse §-s 363² sätestatule, hõlmates järgmist:

- 1) huvide konflikti maandamiseks ja vältimiseks võetud meetmete hindamist, kui fondivalitseja on aktuaari funktsiooni täitmise andnud edasi fondi sissemakseid tegevale tööandjale;
- 2) oma üldise maksevõime ja vajadusel tehnilistele eraldistele vastava vara suuruse taastamiseks võetavate meetmete kirjeldust;
- 3) pensioniskeemiga hõlmatud isikutele väljamaksete tegemisega seotud riskide hindamist koos käesoleva seaduse § 228 lõikes 11 sätestatud meetmete kasutusele võtmise tingimuste ja nende meetmete tõhususe hindamise kirjeldusega, võimalikku väljamaksete indekseerimist ja selle mõju ning garantiide, mille on käesoleva seaduse § 226 lõike 5 kohaselt andnud fondi sissemakseid tegevad tööandjad, või edasikindlustuse kasutamise mõjuhinnangu kirjeldust.“;

35) paragrahv 230 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„§ 230. Määratud väljamaksetega tööandja pensionifondi kohta teabe avalikustamine

(1) Määratud väljamaksetega tööandja pensionifondi kohta avalikustatav teave peab olema tõene ja üheselt mõistetav ning ei tohi olla eksitav.

(2) Määratud väljamaksetega tööandja pensionifondi asukohas, tema filiaalides ja veebilehel peab sinna fondi sissemakseid tegeval ning sissemakseid tegema hakkaval tööandjal ja igal tema pensioniskeemiga hõlmatud isikul olema võimalus tutvuda vähemalt käesoleva seaduse § 81 lõike 2 punktides 1–3 nimetatud dokumentidega.

(3) Lisaks käesoleva paragrahvi lõikes 2 sätestatule peab määratud väljamaksetega tööandja pensionifond kord aastas esitama igale oma pensioniskeemiga hõlmatud isikule kirjalikku taasesitamist võimaldavas vormis käesoleva seaduse §-s 94¹ lõigetes 1–4 ja 6–9 sätestatud nõuetele vastava pensioniteatise, kohaldades fondi osakuomanike kohta sätestatud pensioniskeemiga hõlmatud isikute suhtes.

(4) Määratud väljamaksetega tööandja pensionifondi pensioniteatis peab sisaldama lisaks käesoleva seaduse § 94¹ lõikes 1 sätestatud järgmist teavet:

- 1) pensioniskeemis sisalduvate garantiide olemus, sealhulgas pensioniskeemiga hõlmatud isikule tulevikus väljamaksmisele kuuluvad summad, mille suurus on määratud väljamaksetega tööandja pensionifondi või sellesse fondi sissemakseid tegeva tööandja poolt garanteeritud, koos viitega sellele, kust on võimalik saada täiendavat teavet garantiide kohta;
- 2) pensioniskeemile vastavate tehniliste eraldiste ja neile vastava vara suurus;
- 3) pensioniskeemiga hõlmatud isikule tehtavate väljamaksete suuruse arvutamisel kasutatud annuiteedimäär, annuiteedi kestus ja muud eeldused, kui väljamakseid tehakse annuiteedina;
- 4) pensioniskeemiga hõlmatud isikule tehtavate väljamaksete suurus, juhul kui sissemaksete tegemine fondi lõpetatakse enne põhikirjas sätestatud tähtpäeva saabumist.

(5) Pensioniskeemiga hõlmatud isiku nõudmisel ja hiljemalt kuus kuud enne väljamaksete algust teavitab määratud väljamaksetega tööandja pensionifond pensioniskeemiga hõlmatud isikut talle pakutavatest väljamaksete viisidest.

(6) Kui pensioniskeemiga hõlmatud isikule tehakse väljamakseid, teavitab määratud väljamaksetega tööandja pensionifond teda vähemalt kord aastas väljamaksetest, millele tal veel õigus on, ja valitud väljamaksete viisist.

(7) Käesoleva seaduse § 81 lõike 2 punktides 1–3 ja käesoleva paragrahvi lõikes 3 nimetatud dokumendid peavad olema avalikustatud selle lepinguriigi ametlikus keeles, kus määratud väljamaksetega tööandja pensionifondi pakutakse. Finantsinspeksioonil on õigus nõuda määratud väljamaksetega tööandja pensionifondilt käesolevas lõikes nimetatud dokumentide tõlkimist eesti keelde.

(8) Käesoleva seaduse § 81 lõike 2 punktides 1–3 ja käesoleva paragrahvi lõikes 3 nimetatud dokumentide ärakirjad annab määratud väljamaksetega tööandja pensionifond pensioniskeemiga hõlmatud isikule viimase nõudmisel tasuta.“;

36) paragrahvi 233 täiendatakse lõikega 4 järgmises sõnastuses:

„(4) Aktuaari funktsiooni või teiste käesoleva seaduse § 347 lõikes 3 sätestatud võtmefunktsioonide täitmisega seotud ülesannete edasiandmisel kolmandale isikule tuleb määratud väljamaksetega tööandja pensionifondil enne ülesannete edasiandmise lepingu jõustumist sellest teavitada Finantsinspeksiooni.“;

37) seadust täiendatakse §-ga 233¹ järgmises sõnastuses:

„§ 233¹. Pensioniskeemiga hõlmatud isikute ees võetud kohustuste ja vara üleandmine

(1) Määratud väljamaksetega tööandja pensionifond (edaspidi käesolevas jaos *üleandja*) võib käesolevas seaduses sätestatud tingimustel oma pensioniskeemiga hõlmatud isikute ees võetud kohustused ja vara või osa neist (edaspidi käesolevas jaos *kohustused ja vara*) üle anda Eesti või teise lepinguriigi määratud väljamaksetega tööandja pensionifondile või kindlustusandjale, kellel on kindlustustegevuse seaduse § 13 lõike 1 punktis 12 nimetatud elukindlustuse liigi tegevusluba (edaspidi mõlemad käesolevas jaos *vastuvõtja*).

(2) Kohustused ja vara antakse üle kohustuste ja vara üleandmise lepinguga, milles sätestatakse üleandja ja vastuvõtja poole õigused ja kohustused. Kohustuste ja vara üleandmise lepingus sätestatud tingimused ei või kahjustada pensioniskeemiga hõlmatud isikute huve, sealhulgas ei

või lepingus ette näha üleandmisega seotud kulude katmist üleandja ega vastuvõtja teiste pensioniskeemiga hõlmatud isikute arvelt.

(3) Üleandja teavitab oma pensioniskeemiga hõlmatud isikuid kohustuste ja vara üleandmise tingimustest.

(4) Määratud väljamaksetega tööandja pensionifondi kohustuste ja vara üleandmiseks on vajalik sellesse pensionifondi sissemakseid tegeva tööandja ja enamuse pensioniskeemiga hõlmatud isikute, sealhulgas enamuse selliste pensioniskeemiga hõlmatud isikute, kellele tehakse juba väljamakseid, nõusolek.

(5) Kohustuste ja vara üleandmise loa saamiseks tuleb vastuvõtjal esitada Finantsinspeksioonile kirjalik avaldus ning järgmised andmed ja dokumendid (avaldus, andmed ja dokumendid ühiselt edaspidi käesolevas jaos *taotlus*):

1) üleandja ja vastuvõtja ärinimed ja asukoha aadressid ning teine lepinguriik, kui üleandja on teise lepinguriigi määratud väljamaksetega tööandja pensionifond;

2) määratud väljamaksetega tööandja pensionifondi sissemakseid tegeva tööandja, kelle pensioniskeemiga seotud kohustused ja vara üle antakse, ärinimi ja asukoha aadress;

3) määratud väljamaksetega tööandja pensionifondi sissemakseid tegeva tööandja ja enamuse pensioniskeemiga hõlmatud isikute, sealhulgas enamuse selliste pensioniskeemiga hõlmatud isikute, kellele tehakse juba väljamakseid, nõusolek kohustuste ja vara üleandmiseks;

4) teised lepinguriigid, mille sotsiaal- ja tööõigust kohaldatakse pensioniskeemi suhtes, millega seotud kohustused ja vara üle antakse;

5) kohustuste ja vara üleandmise leping;

6) käesoleva seaduse § 221 lõikes 1 nimetatud avaldus ja dokumendid määratud väljamaksetega tööandja pensionifondi põhikirja muutmise kooskõlastamiseks;

7) pensioniskeemi, millega seotud kohustused ja vara üle antakse, olulisemate tingimuste kirjeldus;

8) üle antavate tehniliste eraldiste ja muude kohustuste ning neile vastava vara loetelu ja suurus.

(6) Taotluse Finantsinspeksioonis menetlemise ajal toimunud muudatustest käesoleva paragrahvi lõikes 5 nimetatud andmetes ja dokumentides tuleb vastuvõtjal viivitamata teavitada Finantsinspeksiooni.

(7) Kui üleandja on teise lepinguriigi määratud väljamaksetega tööandja pensionifond, teavitab Finantsinspeksioon selle lepinguriigi finantsjärelevalve asutust kohustuste ja vara üleandmise loa taotluse saamisest ja edastab selle talle.

(8) Kohustuste ja vara üleandmise loa taotluse menetlemise ja loa andmise suhtes kohaldatakse käesoleva seaduse § 137³ lõigetes 1–9 ja 13 sätestatud, kohaldades fondivalitseja kohta sätestatud määratud väljamaksetega tööandja pensionifondi suhtes ja fondi osakuomanike kohta sätestatud pensioniskeemiga hõlmatud isikute suhtes.

(9) Kohustuste ja vara üleandmisega kaasneva määratud väljamaksetega tööandja pensionifondi piiriülese pakkumise suhtes ei kohaldata käesoleva seaduse § 229 lõikes 3 sätestatud.

(10) Kui vastuvõtja on teise lepinguriigi määratud väljamaksetega tööandja pensionifond või kindlustusandja, kellel on kindlustustegevuse seaduse § 13 lõike 1 punktis 12 nimetatud elukindlustuse liigi tegevusluba, on pensioniskeemiga hõlmatud isikute ees võetud kohustuste ja vara üleandmiseks vajalik selle teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutuse luba.“;

38) paragrahvi 261 täiendatakse lõikega 5 järgmises sõnastuses:

„(5) Sissemakse täielikult tasunud usaldusosanik ei vastuta usaldusühingu kohustuste eest. Kui usaldusosanik ei ole oma sissemakset täielikult tasunud ja usaldusfondi kohustust ei ole võimalik täita usaldusfondi vara arvel, vastutab usaldusosanik usaldusfondi ees oma tasumata sissemakse ulatuses. Sissemakse tasumist usaldusfondile saab nõuda ka võlausaldaja, arvestades ühingulepingu tingimusi sissemaksete tasumisele. Usaldusosaniku vastutusele ei kohaldata äriseadustiku §-s 101, §-s 124 ja § 132 lõikes 1 sätestatut.“;

39) paragrahvi 270 lõige 3 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(3) Fondi aastaaruandes esitatud bilanss ning kulude ja tulude aruanne peavad olema auditeeritud.“;

40) paragrahvi 287 lõige 6 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(6) Depositoorium kehtestab oma töötajatele käesoleva seaduse § 343 lõikes 1 nimetatud asjaoludest teavitamise korra.“;

41) paragrahvi 301 täiendatakse teise lausega järgmises sõnastuses:

„Käesolevas lõikes sätestatud piirangut ei kohaldata tööandja pensionifondi depositooriumi suhtes.“;

42) paragrahvi 302 lõikes 1 asendatakse sõnad „käesolevas peatükis“ tekstiosaga „käesoleva seaduse §-s 289“;

43) paragrahvi 303 lõige 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(1) Määratud väljamaksetega tööandja pensionifondi depositooriumi suhtes kohaldatakse käesoleva seaduse §-des 285–300 eurofondi depositooriumi kohta sätestatut, kohaldades fondi aktsionäride või osakuomanike kohta sätestatut pensioniskeemiga hõlmatud isikute suhtes.“;

44) paragrahvi 303 lõige 2 tunnistatakse kehtetuks;

45) paragrahvi 306 lõike 5 punktist 6 jäetakse välja tekstiosa „ning muude käesoleva seaduse §-s 307 nimetatud teenuste“;

46) paragrahvi 310 täiendatakse lõigetega 5 ja 6 järgmises sõnastuses:

„(5) Välisriigi kodaniku puhul on käesoleva paragrahvi lõikes 4 sätestatud asjaolude välistamise tõendamiseks aktsepteeritav tema päritoluriigi karistusregistri tõend või pädeva kohtu- või haldusorgani väljastatud samaväärne dokument, tingimusel et selle väljastamisest ei ole möödunud rohkem kui kolm kuud.

(6) Kui isiku päritoluriigis ei väljastata käesoleva paragrahvi lõikes 5 nimetatud dokumenti, on aktsepteeritav ka vastava välisriigi pädeva notari, kohtu- või haldusorgani dokument, mis tõendab isiku poolt notari, kohtu- või haldusorgani või muu pädeva organi ees antud vande tõesust, tingimusel et selle dokumendi väljastamisest ei ole möödunud rohkem kui kolm kuud.“;

47) paragrahvi 311 lõike 1 esimene ja teine lause muudetakse ning sõnastatakse järgmiselt:

„Fondivalitseja teavitab Finantsinspektsiooni fondivalitseja juhi, audiitorettevõtja ja siseaudiitori funktsiooni täitva isiku valimise, määramise või enne volituste tähtaja lõppemist tagasikutsumise algatamise kavatsusest, esitades Finantsinspektsioonile vähemalt kümme päeva enne vastava otsuse tegemist käesoleva paragrahvi lõikes 2, 3 või 4 nimetatud teabe ja

lõikes 5 nimetatud kinnituse. Nimetatud tähtaega ei kohaldata, kui eelnev teavitamine ei ole mõjuval põhjusel võimalik.“;

48) paragrahvi 311 lõiked 5–7 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(5) Käesoleva paragrahvi lõigetes 2–4 nimetatud füüsiliste isikute andmete ja dokumentide õigsust kinnitavad nimetatud isikud oma allkirjaga.

(6) Kui käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud isik valitakse või määratakse mitmendat korda ja isiku kohta vastavalt käesoleva paragrahvi lõikele 2, 3 või 4 esitatud teave ei ole muutunud, võib fondivalitseja esitada Finantsinspeksioonile vaid käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud isiku kirjalikus vormis kinnituse, et ta vastab käesolevas seaduses sätestatud nõuetele ja tema kohta varem esitatud andmed ei ole muutunud.

(7) Fondivalitseja teavitab Finantsinspeksiooni fondivalitseja juhi, siseaudiitori ja audiitorettevõtja tagasiastumise avalduse saamisest viivitamata.“;

49) paragrahvi 320 lõike 1 teine lause muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„Tegevusloa ulatuse muutmise avalduse vaatab Finantsinspeksioon läbi ning teeb otsuse täiendava tegevusloa andmise või tegevusloa kehtetuks tunnistamise kohta kahe kuu jooksul kõigi vajalike andmete ja dokumentide saamisest arvates, kuid hiljemalt kuus kuud pärast nõuetekohase taotluse esitamist.“;

50) paragrahvi 335 senine tekst loetakse lõikeks 1 ja paragrahvi täiendatakse lõikega 2 järgmises sõnastuses:

„(2) Finantsinspeksioon võib käesoleva seaduse § 334 lõike 3 punkti 3 kohast nõuet korrigeerida juhul, kui eelmise kalendriaastaga võrreldes on fondivalitseja majandustegevuses toimunud muutusi, mida Finantsinspeksioon peab olulisteks. Täpsemad tingimused nõude korrigeerimiseks on sätestatud komisjoni delegeeritud määruse (EL) nr 241/2014, millega täiendatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrust (EL) nr 575/2013 seoses regulatiivsete tehniliste standarditega, milles käsitletakse krediitiasutuste ja investeerimisühingute suhtes kohaldatavaid omavahendite nõudeid (ELT L 74, 14.03.2014, lk 8–26), artiklis 34c.“;

51) paragrahvi 343 tekst muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(1) Fondivalitseja töötajal on õigus teavitada fondivalitsejat või Finantsinspeksiooni asjaoludest, mille tagajärjeks on või võib olla:

1) fondivalitseja, tema valitsetava fondi või fondi depositeeriumi tegevust reguleeriva õigusakti oluline või korduv rikkumine;

2) fondivalitseja juhi või töötaja tekitatud oluline varaline kahju fondivalitsejale või tema valitsetavale fondile, fondi investoritele või investeerimisteenuse või kõrvalteenuse klientidele.

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud asjaoludest teavitamisega ei riku fondivalitseja töötaja talle õigusakti või lepinguga pandud andmete saladuses hoidmise kohustust.

(3) Fondivalitseja kehtestab oma töötajatele käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud asjaoludest teavitamise korra.“;

52) paragrahvi 347 lõiget 3 täiendatakse pärast sõna „funktsioon“ tekstiosaga „(edaspidi *võtmefunktsioon*)“;

53) paragrahvi 353 lõiget 1 täiendatakse teise lausega järgmises sõnastuses:

„Käesolevas paragrahvis tegevisiku kohta sätestatud ei kohaldata fondivalitseja nõukogu liikme isiklikule tehingule.“;

54) paragrahvi 353 lõiget 6 täiendatakse punktiga 3 järgmises sõnastuses:

„3) väärtpaberiportfelli valitsemise teenuse osutamise raames, kui tehingule ei eelne sellega seonduvat teabevahetust väärtpaberiportfelli valitseja ja tegevisiku või muu isiku vahel, kelle arvel tehing tehakse;“;

55) seaduse 27. peatüki 3. jao 4. jaotise ja § 362 pealkirjast jäetakse välja sõna „kohustusliku“;

56) paragrahvi 362 täiendatakse lõigetega 4–7 järgmises sõnastuses:

„(4) Tööandja pensionifondi valitseja võtmefunktsioonide korraldamise eest vastutavateks isikuteks tohib valida või määrata vaid isikud, kellel on võtmefunktsiooni korraldamiseks vajalikud teadmised, oskused, kogemused, haridus, kutsealane sobivus ja laitmatu ärialane maine.

(5) Tööandja pensionifondi valitseja võtmefunktsiooni korraldamise eest vastutav isik peab olema erinev sellesse pensionifondi sissemakseid tegeva tööandja sarnase võtmefunktsiooni korraldamise eest vastutavast isikust. Käesolevas lõikes sätestatud piirangust kõrvalekaldumine on lubatud, kui see on põhjendatud fondivalitseja tegevuse mahtu, laadi, ulatust ja keerukust arvesse võttes ning fondivalitseja rakendab sellise tegevusega kaasneva huvide konflikti maandamise ja vältimise meetmeid.

(6) Käesoleva seaduse § 310 lõigetes 4–6 fondivalitseja juhi kohta sätestatud kohaldatakse ka tööandja pensionifondi valitseja võtmefunktsioonide korraldamise eest vastutavate isikute suhtes.

(7) Võtmefunktsioonide korraldamise eest vastutavatest isikutest Finantsinspektsiooni teavitamise suhtes kohaldatakse käesoleva seaduse § 311 lõigetes 1, 3 ja 5–8 füüsilisest isikust siseaudiitorist teavitamise kohta sätestatud.“;

57) paragrahv 363 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„§ 363. Kohustuslike pensionifondide valitsemine

(1) Fondivalitseja, kellele on antud õigus valitseda kohustuslikke pensionifonde, on kohustatud valitsema konservatiivset pensionifondi.

(2) Fondivalitseja võib valitseda kohustuslikke pensionifonde, mille tingimuste ja prospektide kohaselt on nende pensionifondide investeerimispoliitikad tema hinnangul piisavalt erinevad või neid pensionifonde pakutakse erinevas vanuses osakuomanikele.

(3) Fondivalitsejal ei ole kohustust täita käesoleva paragrahvi lõikes 2 sätestatud tingimust, kui tema ühinemisest teise fondivalitsejaga või kohustusliku pensionifondi valitsemise ülevõtmisest on möödunud vähem kui kaks aastat.“;

58) seaduse 27. peatüki 3. jao 4. jaotist täiendatakse §-dega 363¹ ja 363² järgmises sõnastuses:

„§ 363¹. Täiendavad nõuded tööandja pensionifondi valitseja riskikontrolli funktsioonile

(1) Tööandja pensionifondi valitseja riskikontrolli funktsioon peab võimaldama tööandja pensionifondi valitsemisega kaasnevate riskide jälgimist ja mõõtmist, eelkõige järgmiste tegevustega kaasnevas osas:

1) tööandja pensionifondi ja tema valitseja vara ja kohustuste haldamine;

- 2) investeringute tegemine;
- 3) likviidsus- ja kontsentratsiooniriski juhtimine;
- 4) operatsiooniriski juhtimine;
- 5) riskimaandamise meetmete kasutamine.

(2) Investeeringute tegemisega seotud riskide jälgimine ja mõõtmine peab hõlmama ka võimalikke tööandja pensionifondi vara investeerimisega kaasnevaid keskkonnaga seotud, sotsiaalseid ja juhtimisega seotud riske.

§ 363². Tööandja pensionifondi valitseja oma riskide hindamine

(1) Tööandja pensionifondi valitseja peab korraldama oma riskide hindamise, mis peab olema proportsionaalne ja viidud läbi, arvestades fondivalitseja tegevuse laadi, ulatust ja keerukust, ning kehtestama oma riskide hindamise läbi viimiseks ja andmete säilitamiseks õiguslikud, tehnilised ja organisatsioonilised meetmed.

(2) Arvestades käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud peab tööandja pensionifondi valitseja oma riskide hindamisel kirjeldama, kuidas arvestatakse sellega tööandja pensionifondi valitseja juhtimises ja otsustusprotsessis ning andma oma hinnangud vähemalt järgmisele:

- 1) riskijuhtimissüsteemi tõhusus;
- 2) huvide konflikti maandamiseks ja vältimiseks võetud meetmete asjakohasus ja piisavus, kui fondivalitseja on vastavuskontrolli, riskikontrolli või siseauditi funktsiooni täitmise andnud edasi oma valitsetavasse tööandja pensionifondi sissemakseid tegevale tööandjale;
- 3) fondivalitseja operatsiooniriskid;
- 4) võimalikud uued riskid, sealhulgas kliimamuutuse, loodusvarade kasutamise ja keskkonnaga seotud riskid, sotsiaalsed riskid ning regulatiivsetest muudatustest tingitud vara amortiseerimise riskid, kui tööandja pensionifondi vara investeerimisel võetakse nimetatud riske arvesse.

(3) Tööandja pensionifondi valitseja peab kehtestama protseduurid, mis on vastavuses tema äritegevusega seotud riskide olemuse, ulatuse ja keerukuse astmega ning võimaldavad tuvastada ja hinnata eesmiseid lühi- ja pikaajalisi riske, mis võivad mõjutada fondivalitseja võimekust oma kohustusi täita. Kasutusele võetud meetodite kirjeldus tuleb esitada tööandja pensionifondi valitsejal oma riskide hinnangus.

(4) Tööandja pensionifondi valitseja peab oma riske hindama vähemalt iga kolme aasta tagant ja viivitamata pärast olulisi muutusi tema valitsetava tööandja pensionifondi riskiprofiilis.

(5) Tööandja pensionifondi valitseja äristrateegia peab arvesse võtma oma riskide hindamise käigus tehtud järeldusi.“;

59) paragrahvi 365 lõike 1 punkt 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„2) vara investeerimine antakse edasi Eestis või välisriigis asutatud tegevusluba omavale fondivalitsejale või väärtpaberiportfelli valitsemise teenuse osutamise õigust omavale krediitiasutusele või investeerimisühingule.“;

60) seadust täiendatakse §-ga 368¹ järgmises sõnastuses:

„§ 368¹. Tööandja pensionifondi valitseja ülesannete edasiandmise erisus

Võtmefunktsioonide täitmise seotud ülesannete edasiandmisel kolmandale isikule tuleb tööandja pensionifondi valitsejal sellest enne ülesannete edasiandmise lepingu jõustumist teavitada Finantsinspektsiooni.“;

61) paragrahvi 438 lõiget 4 täiendatakse teise lausega järgmises sõnastuses:

„Kui Finantsinspeksioon otsustab käesoleva paragrahvi lõigetes 2 ja 3 nimetatud andmeid ning dokumente teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutusele mitte edastada, teavitab ta sellest fondivalitsejat kolme kuu jooksul temalt andmete saamisest arvates.“;

62) paragrahvi 438 täiendatakse lõikega 6¹ järgmises sõnastuses:

„(6¹) Finantsinspeksioon teavitab fondivalitsejat teise lepinguriigi finantsjärelevalve asutuselt saadud tingimuste muudatustest tööandja pensionifondi pakkumiseks selles lepinguriigis.“;

63) paragrahvi 440 lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(2) Lepinguriigi tööandja pensionifondi vara, mis vastab Eesti tööandja töötajate, teenistujate ning juhtimis- ja kontrollorgani liikmete osale, tuleb hoida depositeerimiseks vastavalt käesoleva seaduse § 286 lõikes 3 ning §-des 289–292, 296–299 ja 302 tööandja pensionifondi depositeerimise ülesannetele kehtestatud nõuete kohaselt.“;

64) paragrahvi 440 lõige 5 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(5) Kahe kuu jooksul Finantsinspeksioonile käesoleva paragrahvi lõikes 4 nimetatud andmete ja dokumentide edastamisest arvates teavitab Finantsinspeksioon lepinguriigi finantsjärelevalve asutust nõuetest tööandja pensionifondi kohta avalikustatavale teabele ja muudest tingimustest, millele käesoleva seaduse, tulumaksuseaduse, töölepingu seaduse ning muude asjakohaste seaduste ja nende seaduste alusel antud õigusaktide kohaselt peab vastama lepinguriigi tööandja pensionifondi pakkumine Eestis.“;

65) paragrahvi 453 lõikes 1 asendatakse sõnad „Väikefondi valitseja“ sõnadega „Eestis asutatud väikefondi valitseja“;

66) seaduse 30. peatüki 5. jagu täiendatakse §-ga 472¹ järgmises sõnastuses:

„§ 472¹. Teises lepinguriigis pakutava tööandja pensionifondi vara kasutamise ja käsutamise piiramise erisus

Järelevalve teostamisel fondivalitseja üle, kelle valitsetavat tööandja pensionifondi pakutakse teises lepinguriigis, rakendab Finantsinspeksioon käesoleva seaduse §-s 462 sätestatud meetmeid ka selle lepinguriigi finantsjärelevalve asutuse vastaval taotlusel.“;

67) paragrahvi 473 lõiked 5 ja 6 muudetakse ning sõnastatakse järgmiselt:

„(5) Kui lepinguriigi tööandja pensionifondi pakkumisel rikutakse käesoleva seaduse § 440 lõikes 2 või 5 sätestatud tingimusi on Finantsinspeksioonil selle lepinguriigi finantsjärelevalve asutuselt õigus taotleda, et viimane arestiks lepinguriigi tööandja pensionifondi valitseja või tema depositeerimise kontod või rakendaks nimetatud isikute varale kasutamise või käsutamise keeldu või piirangut vara säilimise tagamiseks.

(6) Kui lepinguriigi tööandja pensionifondi pakkumise üle järelevalve teostamisel esineb Finantsinspeksioonil erimeelsusi selle lepinguriigi finantsjärelevalve asutusega, on Finantsinspeksioonil õigus erimeelsuste lahendamiseks pöörduda Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutuse poole vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) nr 1094/2010, millega asutatakse Euroopa Järelevalveasutus (Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve), muudetakse otsust nr 716/2009/EÜ ning tunnistatakse kehtetuks komisjoni otsus 2009/79/EÜ (ELT L 331, 15.12.2010, lk 48–83), artikli 31 punkti c kohaselt.“;

68) paragrahvi 474 täiendatakse lõikega 7 järgmises sõnastuses:

„(7) Käesoleva seaduse §-s 462 sätestatud meetmeid rakendab Finantsinspeksioon ka selle lepinguriigi finantsjärelevalve asutuse taotlusel, kus määratud väljamaksetega tööandja pensionifondi pakutakse.“;

69) paragrahvi 516 täiendatakse lõigetega 8–10 järgmises sõnastuses:

„(8) Käesoleva seaduse § 65 lõikes 3¹ sätestatud kohustusliku pensionifondi valitsemistasu määra rakendatakse alates 2019. aasta 3. septembrist.

(9) Käesoleva seaduse §-s 65¹ sätestatud valitsemistasu määra vähendav kordaja arvutatakse esimest korda 2020. aasta 3. jaanuari vara turuväärtuse seisuga ja valitsemistasu määra vähendamist rakendatakse alates sama aasta 1. veebruarist.

(10) Kuni käesoleva paragrahvi lõikes 9 sätestatud valitsemistasu määra vähendamiseni rakendatakse kuni 2019. aasta 1. jaanuarini kehtinud investeerimisfondide seaduse § 65 lõike 8 alusel kehtestatud õigusaktis sätestatud valitsemistasu määra vähendamise korda.“;

70) paragrahvi 523 lõigetes 1 ja 2 asendatakse tekstiosa „2019. aasta 1. jaanuari“ tekstiosaga „2019. aasta 3. septembrist“;

71) seadust täiendatakse §-ga 523¹ järgmises sõnastuses:

„§ 523¹. Kohustusliku pensionifondi edukustasu

(1) Edukustasu kehtestamisel enne 2019. aasta 1. jaanuari registreeritud kohustusliku pensionifondi suhtes, tekib pensionifondi valitsejal sellelt pensionifondilt edukustasu võtmise õigus, kui selle osaku puhasväärtuse kumulatiivne kasv ületab sotsiaalmaksu pensionikindlustuse osa laekumise kumulatiivset kasvu alates 2018. aasta 31. detsembrist arvates.

(2) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 sätestatud juhul võrdsustab pensionifondi valitseja edukustasu arvutamiseks käesoleva seaduse § 65² lõikes 3 sätestatud puhasväärtuse indeksi ja võrdlusindeksi väärtuste alguspunktid 2018. aasta 31. detsembri seisuga.

(3) Käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud kohustusliku pensionifondi suhtes edukustasu 2019. aastal rakendamisel arvestatakse edukustasu suurust proportsionaalselt selle tasu pensionifondi prospektis kehtestamisest arvates, võttes edukustasu arvestusperioodi alguskuupäevaks 2018. aasta 31. detsembri.

(4) Käesoleva seaduse § 65² lõikes 5 sätestatud kohustusliku pensionifondi viimase kümne aasta suurima puhasväärtuse indeksi 31. detsembri väärtuse asemel võrreldakse perioodil 2018–2027 edukustasu arvestusperioodi alguskuupäeva puhasväärtuse indeksi väärtust kõigi selle puhasväärtuse indeksi 31. detsembri väärtustega alates 2018. aasta 31. detsembrist ja võetakse edukustasu arvestamisel alguskuupäeva väärtusena aluseks neist suurim.“;

72) paragrahvi 525 lõikes 2 asendatakse tekstiosa „§ 363 lõikes 4“ tekstiosaga „§ 363 lõikes 3“;

73) seaduse normitehnilises märkuses asendatakse tekstiosa „Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2003/41/EÜ tööandja pensioniinstituutide tegevuse ja järelevalve kohta (ELT L 235, 23.09.2003, lk 10–21), muudetud direktiividega 2011/61/EL (ELT L 174, 01.07.2011, lk 1–73) ja 2013/14/EL (ELT L 145, 31.05.2013, lk 1–3);“ tekstiosaga „Euroopa Parlamendi ja

nõukogu direktiiv (EL) 2016/2341 tööandja kogumispensioni asutuste tegevuse ja järelevalve kohta (ELT L 354, 23.12.2016, lk 37–85);“.

§ 2. Finantsinspektsiooni seaduse muutmine

Finantsinspektsiooni seaduses tehakse järgmised muudatused:

1) paragrahvi 45⁷ pealkiri ning lõiked 1 ja 2 muudetakse ning sõnastatakse järgmiselt:

„§ 45⁷. Fondi tingimuste või aktsiaseltsina asutatud fondi põhikirja, nende muutmise kooskõlastamise ning välisriigi fondi osakute või aktsiate pakkumise ja fondivalitseja registreerimise taotlemine

(1) Lepingulise fondi tingimuste või aktsiaseltsina asutatud fondi põhikirja kooskõlastamise taotlemisel tasutakse menetlustasu 600 eurot.

(2) Lepingulise fondi tingimuste või aktsiaseltsina asutatud fondi põhikirja muutmise kooskõlastamise taotlemisel tasutakse menetlustasu 200 eurot.“;

2) paragrahvi 46³ lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(2) Inspektsioon teavitab Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutust, kui tööandjapensionide skeemidele kohaldatakse usaldatavusnormatiivi nõudeid, mida ei hõlma Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivi (EL) 2016/2341 tööandja kogumispensioni asutuste tegevuse ja järelevalve kohta (ELT L 354, 23.12.2016, lk 37–85) artikli 11 lõikes 1 osutatud riigisisised sotsiaal- ja tööõigusaktid, ning ajakohastab seda teavet vähemalt iga kahe aasta tagant.“;

3) paragrahvi 46³ täiendatakse lõigetega 2¹ ja 2² järgmises sõnastuses:

„(2¹) Inspektsioon teavitab Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutust tööandja pensionifondist ja määratud väljamaksetega tööandja pensionifondist, mida pakutakse teistes lepinguriikides, nimetades vastavad lepinguriigid.

(2²) Inspektsioon teavitab Euroopa Kindlustus- ja Tööandjapensionide Järelevalve Asutust tööandja pensionifondist, mille valitsemise loa on ta fondivalitsejalt ära võtnud, ja määratud väljamaksetega tööandja pensionifondist, kellelt on ta tegevusloa ära võtnud.“;

4) seaduse normitehnilist märkust täiendatakse tekstiosaga järgmises sõnastuses:

„Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv (EL) 2016/2341 tööandja kogumispensioni asutuste tegevuse ja järelevalve kohta (ELT L 354, 23.12.2016, lk 37–85).“.

§ 3. Kindlustustegevuse seaduse muutmine

Kindlustustegevuse seaduses tehakse järgmised muudatused:

1) paragrahvi 3 lõige 3 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(3) Edasikindlustusandja võib edasikindlustuslepinguga võtta üle ka teisele edasikindlustusandjale üle antud kindlustusriskid (edaspidi *retrotsessioon*) või Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiivis (EL) 2016/2341 tööandja kogumispensioni asutuste tegevuse ja järelevalve kohta (ELT L 354, 23.12.2016, lk 37–85) nimetatud tööandja kogumispensioni asutuse pensioniskeemiga hõlmatud isikute ees võetud kohustustega seotud riskid.“;

2) seaduse normitehnilist märkust täiendatakse tekstiosaga järgmises sõnastuses:

„Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv (EL) 2016/2341 tööandja kogumispensioni asutuste tegevuse ja järelevalve kohta (ELT L 354, 23.12.2016, lk 37–85).“.

§ 4. Kogumispensionide seaduse muutmine

Kogumispensionide seaduse normitehnilises märkuses asendatakse tekstiosa „Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv 2003/41/EÜ tööandjapensioni kogumisasutuste tegevuse ja järelevalve kohta (ELT L 235, 23.9.2003, lk 10–21);“ tekstiosaga „Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv (EL) 2016/2341 tööandja kogumispensioni asutuste tegevuse ja järelevalve kohta (ELT L 354, 23.12.2016, lk 37–85);“.

§ 5. Seaduse jõustumine

(1) Käesolev seadus jõustub 2019. aasta 13. jaanuaril.

(2) Käesoleva seaduse § 1 punktid 2–6, 10–26, 57 ja 69–72 jõustuvad 2019. aasta 1. jaanuaril.

Eiki Nestor
Riigikogu esimees

Tallinn, 2018

Algatab Vabariigi Valitsus

Vabariigi Valitsuse nimel
(allkirjastatud digitaalselt)