

Väljaandja: Riigikogu
Akti liik: seadus
Teksti liik: algtekst
Jõustumise kp: 27.03.2023
Avaldamismärge: RT I, 17.03.2023, 5

Välja kuulutanud
Vabariigi President
08.03.2023 otsus nr 290

Kogumispensionide seaduse muutmise ja sellega seonduvalt teiste seaduste muutmise seadus

Vastu võetud 22.02.2023

§ 1. Kogumispensionide seaduse muutmine

Kogumispensionide seaduses tehakse järgmised muudatused:

1)paragrahvi 2 lõige 3 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(3) Täiendav kogumispension on hüvitis, mille saamiseks omandatakse vabatahtliku pensionifondi osakuid või sõlmitakse täiendava kogumispensioni kindlustusleping vastavalt käesolevas seaduses sätestatud tingimustele või sõlmitakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2019/1238 üleeuroopalise personaalse pensionitoote (PEPP) kohta (ELT L 198, 25.07.2019, lk 1–63) artikli 2 punktis 4 nimetatud üleeuroopalise personaalse pensionitoote ehk PEPP-i leping (edaspidi *PEPP-i leping*) ning mille suhtes kohaldatakse tulumaksuseaduses sätestatud soodustusi.”;

2)paragrahvi 3 täiendatakse lõikega 2¹järgmises sõnastuses:

„(2¹) Vabatahtlik pensionifond võib olla Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2019/1238 artiklites 5–7 sätestatud korras sama määruse artikli 2 punktis 2 nimetatud üleeuroopalise personaalse pensionitoote ehk PEPP-ina registreeritud pensionifond (edaspidi *PEPP-ina registreeritud pensionifond*).”;

3)paragrahvi 3¹täiendatakse lõikega 12 järgmises sõnastuses:

„(12) Pensioni investeerimiskontot kasutava isiku surma korral on tema pärandvara pankroti puhul pankrotihalduril või täitemenetluses tema pärandvarale sissenõude pööramisel kohtutäituril õigus pöörata sissenõue ka tema pensioni investeerimiskontole ja selle kaudu soetatud finantsvarale. Muudel juhtudel on pensioni investeerimiskontole ja selle kaudu soetatud finantsvarale sissenõude pööramine keelatud.”;

4)paragrahvi 5 lõige 2¹tunnistatakse kehtetuks;

5)paragrahvi 5 täiendatakse lõikega 4 järgmises sõnastuses:

„(4) PEPP-ina registreeritud pensionifondile ja PEPP-i lepingule kohaldatakse käesolevat seadust ning käesolevas paragrahvis nimetatud õigusakte, kui Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusest (EL) 2019/1238 ei tulene teisiti.”;

6)paragrahvi 53 lõiked 1–2¹muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(1) Täiendava kogumispensioni saamiseks omandab isik vabatahtliku pensionifondi osakuid, sõlmib kindlustusandjaga täiendava kogumispensioni kindlustuslepingu või sõlmib Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2019/1238 artikli 2 punktis 15 nimetatud PEPP-i pakkujaga (edaspidi *PEPP-i pakkuja*) PEPP-i lepingu.

(2) Isik võib samal ajal omada ja omandada mitme vabatahtliku pensionifondi osakuid, sõlmida täiendava kogumispensioni kindlustuslepinguid ühe või mitme kindlustusandjaga ning sõlmida PEPP-i lepinguid ühe või mitme PEPP-i pakkujaga.

(2¹) Isiku eest võib täiendava kogumispensioni kindlustuslepingu kindlustusmakseid tasuda ja sissemakseid teha vabatahtliku pensionifondi osakute omandamiseks ning PEPP-i lepingusse tema tööandja.”;

7)paragrahvi 53 lõige 3 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(3) Täiendav kogumispension makstakse välja käesolevas seaduses, vabatahtliku pensionifondi tingimustes, täiendava kogumispensioni kindlustuslepingus ja PEPP-i lepingus sätestatud tingimustel ja korras.”;

8)paragrahvi 53 täiendatakse lõikega 5 järgmises sõnastuses:

„(5) PEPP-i lepingu ega PEPP-ina registreeritud pensionifondi suhtes ei kohaldata käesoleva seaduse §-des 54 ja 54¹, § 55 lõigetes 1–4 ning §-des 56–65 sätestatud.”;

9)paragrahvi 55 täiendatakse lõikega 1¹ järgmises sõnastuses:

„(1¹) Vabatahtliku pensionifondi osakute vahetamise korral toimub ühe pensionifondi osakute tagasivõtmine ja teise pensionifondi osakute väljalaskmine. Selle tulemusel omandab isik pensionifondi osakute tagasivõtmishinna eest vastava arvu teise pensionifondi osakuid, tasudes viimaste eest sama päeva puhasväärtuse ulatuses.”;

10)paragrahvi 55 lõige 4 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(4) Vabatahtliku pensionifondi osakuid vahetatakse investeerimisfondide seaduses ja pensionifondide tingimustes ettenähtud korras ning vahetamisele kohaldatakse käesoleva seaduse § 23 lõigetes 2 ja 3 ning § 26 lõike 2 esimeses lauses ja lõigetes 3–5 kohustusliku pensionifondi osakute vahetamise kohta sätestatud, arvestamata § 24 lõikes 5 sätestatud vahetustehingu tähtpäeva.”;

11)paragrahvi 55 täiendatakse lõigetega 5 ja 6 järgmises sõnastuses:

„(5) Kui vabatahtlik pensionifond ei ole PEPP-ina registreeritud pensionifond, ei saa selle osakuid vahetada PEPP-ina registreeritud pensionifondi osakute vastu.

(6) PEPP-ina registreeritud pensionifondi osakuid saab vahetada teise PEPP-ina registreeritud pensionifondi osakute vastu, arvestades Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2019/1238 artiklis 44 sätestatud, või kanda sama määruse artiklites 52–56 sätestatud korras PEPP-i pakkujate vahetamise käigus osakute tagasivõtmisel saadud summa teise PEPP-i lepingusse.”;

12)seaduse 3. peatükki täiendatakse 4. jaoga järgmises sõnastuses:

„4. jagu Väljamaksed PEPP-i lepingust

§ 65¹. PEPP-i väljamaksed

(1) PEPP-i lepingu tingimustega võib sätestada, mis vanusest alates on Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2019/1238 artikli 2 punktis 3 nimetatud PEPP-i säästjal õigus sama artikli punktis 9 sätestatud PEPP-i pensionimaksetele või punktis 10 sätestatud muudele PEPP-i väljamaksetele.

(2) Õigus käesoleva paragrahvi lõikes 1 nimetatud PEPP-i pensionimaksetele tekib, kui PEPP-i säästjal on riikliku pensionikindlustuse seaduses sätestatud vanaduspensioniiikka jõudmiseni jäänud viis aastat, samuti siis, kui tal on tuvastatud puuduv töövõime.”;

13)paragrahvis 72²asendatakse tekstiosa „ja § 63 lõikes 3” tekstiosaga „, § 63 lõikes 3 ja §-s 65¹”;

14)paragrahvis 72²asendatakse tekstiosa „ja § 64 lõikes 1¹” tekstiosaga „, § 64 lõikes 1¹ ja §-s 65¹”;

15)paragrahvi 72⁷täiendatakse lõikega 5 järgmises sõnastuses:

„(5) Käesolevas paragrahvis sätestatud ei kohaldata PEPP-i lepingu suhtes.”.

§ 2. Investeerimisfondide seaduse muutmine

Investeerimisfondide seaduses tehakse järgmised muudatused:

1)paragrahvi 5 lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(2) Vabatahtlik pensionifond võib muu hulgas olla tööandja pensionifond või Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2019/1238 üleeuroopalise personaalse pensionitoote (PEPP) kohta (ELT L 198, 25.07.2019, lk 1–63) artiklites 5–7 sätestatud korras sama määruse artikli 2 punktis 2 nimetatud üleeuroopalise personaalse pensionitoote ehk PEPP-ina registreeritud pensionifond (edaspidi *PEPP-ina registreeritud pensionifond*).”;

2)paragrahvi 24 lõige 4 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(4) Pensionifondi nimetus tuleb kasutada sõna „pensionifond”, välja arvatud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2019/1238 artikli 2 punktis 2 nimetatud üleeuroopalise personaalse pensionitoote puhul.”;

3)paragrahvi 25 täiendatakse lõigetega 2¹ ja 2²järgmises sõnastuses:

„(2¹) Eurofondile ja alternatiivfondile, mis on Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2019/1238 artiklites 5–7 sätestatud korras registreeritud sama määruse artikli 2 punktis 2 nimetatud üleeuroopalise personaalse pensionitoote ehk PEPP-ina (edaspidi vastavalt *PEPP-ina registreeritud eurofond*või *PEPP-ina registreeritud alternatiivfond*), kohaldatakse käesolevat seadust käesoleva paragrahvi lõigetes 1 ja 2 sätestatu kohaselt, kui nimetatud määrusest ei tulene teisiti.

(2²) PEPP-ina registreeritud pensionifondile kohaldatakse käesolevat seadust käesoleva paragrahvi lõigetes 1 ja 2 sätestatu kohaselt, kui Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusest (EL) 2019/1238 ei tulene teisiti. Lisaks kohaldatakse PEPP-ina registreeritud pensionifondi suhtes käesoleva seaduse § 46 lõigetes 2 ja 3, § 124 lõikes 2, § 137² lõigetes 1–4, lõike 5 punktides 1 ja 3, lõigetes 6–8 ning § 137³ lõigetes 1–4 ja 13 tööandja pensionifondi kohta sätestatut.”;

4)paragrahvi 36 täiendatakse lõikega 4¹järgmises sõnastuses:

„(4¹) PEPP-ina registreeritud eurofondi ega PEPP-ina registreeritud alternatiivfondi tingimusi või põhikirja ei või muuta selliselt, et fond ei ole enam vastavalt PEPP-ina registreeritud eurofond või PEPP-ina registreeritud alternatiivfond.”;

5)paragrahvi 45 lõige 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(1) Kohustusliku pensionifondi, tööandja pensionifondi, PEPP-ina registreeritud pensionifondi ega muu vabatahtliku pensionifondi tingimusi ei või muuta selliselt, et fond ei ole enam vastavalt kohustuslik pensionifond, tööandja pensionifond, PEPP-ina registreeritud pensionifond või muu vabatahtlik pensionifond.”;

6)paragrahvi 64 lõikes 8 asendatakse tekstiosa „Pensionifondi” tekstiosaga „Pensionifondi, välja arvatud PEPP-ina registreeritud pensionifondi”;

7)paragrahvi 140 täiendatakse lõikega 6¹järgmises sõnastuses:

„(6¹) PEPP-ina registreeritud eurofond võib ühineda üksnes teise PEPP-ina registreeritud eurofondiga ja PEPP-ina registreeritud alternatiivfond võib ühineda üksnes teise PEPP-ina registreeritud alternatiivfondiga.”;

8)paragrahvi 166 täiendatakse lõikega 2¹järgmises sõnastuses:

„(2¹) PEPP-ina registreeritud pensionifond võib ühineda üksnes teise PEPP-ina registreeritud pensionifondiga.”;

9)paragrahvi 166 lõikes 3 asendatakse sõnad „tööandja pensionifond” sõnadega „tööandja pensionifond ega PEPP-ina registreeritud pensionifond”;

10)paragrahvi 166 lõikes 5 asendatakse sõna „pensionifondile” sõnadega „muule pensionifondile kui PEPP-ina registreeritud pensionifondile”;

11)paragrahvi 166 lõige 10 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(10) Ühendatava ja ühendava vabatahtliku pensionifondi, välja arvatud PEPP-ina registreeritud pensionifondi osakuomanikel on õigus nõuda oma osakute käesoleva seaduse § 144 lõikes 1 sätestatu kohast tagasivõtmist või vahetamist teise vabatahtliku pensionifondi osakute vastu, arvestades kogumispensionide seaduses vabatahtliku pensionifondi osakute tagasivõtmise ja vahetamise kohta sätestatut.”;

12)paragrahvi 301 lõike 1 teises lauses asendatakse sõnad „tööandja pensionifondi” sõnadega „tööandja pensionifondi ega PEPP-ina registreeritud pensionifondi”;

13)paragrahvi 304 täiendatakse lõikega 1¹järgmises sõnastuses:

„(1¹) PEPP-ina registreeritud pensionifondi, PEPP-ina registreeritud eurofondi ja PEPP-ina registreeritud alternatiivfondi valitseja suhtes kohaldatakse käesolevat osa, kui Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusest (EL) 2019/1238 ei tulene teisiti. Lisaks kohaldatakse PEPP-ina registreeritud pensionifondi valitseja suhtes käesoleva seaduse § 362 lõigetes 4, 6 ja 7, §-s 363¹, § 363² lõikes 1, lõike 2 punktides 1, 3 ja 4, lõigetes 3–5 ning §-s 368¹ tööandja pensionifondi valitsemise kohta sätestatut.”;

14)paragrahvi 401¹lõike 1 punktis 1, § 408¹lõike 1 punktis 1, § 411¹lõike 1 punktis 1 ja § 414¹lõike 1 punktis 1 asendatakse sõnad „saatnud teadaolevatele” sõnadega „saatnud otse või finantsvahendajate kaudu teadaolevatele”;

15)paragrahvi 401¹lõike 1 punktis 2 ja § 408¹lõike 1 punktis 2 asendatakse sõnad „üldsusele juurdepääsetaval viisil, sealhulgas” sõnadega „üldsusele juurdepääsetaval viisil, mis on eurofondide turustamisel tavapärane ning tüüpilisele eurofondi investorile sobiv, sealhulgas”;

16)paragrahvi 401¹lõike 1 punktis 4, § 408¹lõike 1 punktis 4, § 411¹lõike 1 punktis 3 ja § 414¹lõike 1 punktis 3 asendatakse sõnad „lõpetanud lepingud finantsvahendajatega või muutnud neid” sõnadega „lõpetanud lepingud finantsvahendajatega või volitatud esindajatega või muutnud neid”;

17)paragrahvi 411¹lõike 1 punktis 2 ja § 414¹lõike 1 punktis 2 asendatakse sõnad „üldsusele juurdepääsetaval viisil, sealhulgas” sõnadega „üldsusele juurdepääsetaval viisil, mis on alternatiivfondi turustamisel tavapärane ning tüüpilisele alternatiivfondi investorile sobiv, sealhulgas”;

18)paragrahvi 455 täiendatakse lõikega 3¹järgmises sõnastuses:

„(3¹) Finantsinspeksioonil on õigus rakendada Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2019/1238 artiklites 63 ja 67 sätestatud meetmeid. Finantsinspeksioon avalikustab nimetatud artiklite kohaste meetmete alusel tehtud otsuse kohta teate oma veebilehel vastavalt nimetatud määruse artikli 63 lõikele 4 ja artiklile 67.”;

19)paragrahvi 463 tekst muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(1) Finantsinspeksioon võib käesoleva seaduse alusel tehtud ettekirjutuse või muu haldusakti täitmata jätmise või ebakohase täitmise korral rakendada sunniraha asendustäitmise ja sunniraha seaduses sätestatud korras.

(2) Haldusakti täitmata jätmise või ebakohase täitmise korral on sunniraha ülemmäär füüsilise isiku puhul esimesel korral kuni 5000 eurot ja järgmistel kordadel kuni 50 000 eurot ühe ja sama kohustuse täitmisele sundimiseks, kokku kuni 5 000 000 eurot või summa, mis vastab kuni kahekordsele rikkumise tulemusel teenitud kasule või ära hoitud kahjule.

(3) Haldusakti täitmata jätmise või ebakohase täitmise korral on sunniraha ülemmäär juriidilise isiku puhul esimesel korral kuni 32 000 eurot ja järgmistel kordadel kuni 100 000 eurot ühe ja sama kohustuse täitmisele sundimiseks, kokku kuni 5 000 000 eurot või kuni kümme protsenti juriidilise isiku kogukäibest vastavalt viimasele kättesaadavale raamatupidamisaruandele või summa, mis vastab kuni kahekordsele rikkumise tulemusel teenitud kasule või ära hoitud kahjule. Kui juriidiline isik on emaettevõtja või sellise emaettevõtja tütarettevõtja, kes peab koostama konsolideeritud raamatupidamisaruandeid, siis on esimeses lauses nimetatud kogukäive aastane kogukäive või vastav tululiik konsolideerimisgrupi emaettevõtja viimase kättesaadava konsolideeritud raamatupidamisaruande järgi.”;

20)seaduse 31. peatüki 1. jagu täiendatakse §-ga 503³järgmises sõnastuses:

„§ 503³. Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2019/1238 nõuete rikkumine

(1) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2019/1238 artikli 5 lõikes 1 ning artiklites 6, 7, 18–48, 50 ja 52–56 sätestatud nõuete rikkumise eest – karistatakse rahatrahviga kuni 300 trahviühikut.

(2) Sama teo eest, kui selle on toime pannud juriidiline isik, – karistatakse rahatrahviga kuni 400 000 eurot.”;

21)seaduse normitehnilist märkust täiendatakse tekstiosaga:

„Euroopa Parlamendi ja nõukogu direktiiv (EL) 2019/1160, millega muudetakse direktiive 2009/65/EÜ ja 2011/61/EL seoses investeerimisfondide piiriülese turustamisega (ELT L 188, 12.07.2019, lk 106–115).”.

§ 3. Kindlustustegevuse seaduse muutmise

Kindlustustegevuse seaduses tehakse järgmised muudatused:

1)seadust täiendatakse §-ga 221²järgmises sõnastuses:

„§ 221². Üleeuroopalise personaalse pensionitoote pakkumise ja turustamisega seotud kohustused

(1) Kui kindlustusandja on Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2019/1238 üleeuroopalise personaalse pensionitoote (PEPP) kohta (ELT L 198, 25.07.2019, lk 1–63) artikli 2 punktis 2 nimetatud üleeuroopalise personaalse pensionitoote pakkuja või turustaja sama artikli punkti 15 või 16 tähenduses, on ta kohustatud järgima nimetatud määruses sätestatud nõudeid.

(2) Kui vahendaja on Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2019/1238 artikli 2 punktis 2 nimetatud üleeuroopalise personaalse pensionitoote turustaja sama artikli punkti 16 tähenduses, on ta kohustatud järgima nimetatud määruses sätestatud nõudeid.”;

2)paragrahvi 224 täiendatakse lõikega 1⁷ järgmises sõnastuses:

„(1⁷) Finantsinspeksioonil on õigus rakendada Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2019/1238 artiklites 63 ja 67 sätestatud meetmeid. Finantsinspeksioon avalikustab nimetatud artiklite kohaste meetmete alusel tehtud otsuse kohta teate oma veebilehel vastavalt nimetatud määruse artikli 63 lõikele 4 ja artiklile 67.”;

3)seadust täiendatakse §-ga 263² järgmises sõnastuses:

„§ 263². Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2019/1238 nõuete rikkumine

(1) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2019/1238 artikli 5 lõikes 1 ning artiklites 6, 7, 18–47, 50 ja 52–56 sätestatud nõuete rikkumise eest – karistatakse rahatrahviga kuni 300 trahviühikut.

(2) Sama teo eest, kui selle on toime pannud juriidiline isik, – karistatakse rahatrahviga kuni 400 000 eurot.”.

§ 4. Krediidiasutuste seaduse muutmise

Krediidiasutuste seaduses tehakse järgmised muudatused:

1)paragrahvi 2 täiendatakse lõikega 5¹ järgmises sõnastuses:

„(5¹) Kui krediidiasutus on Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2019/1238 üleeuroopalise personaalse pensionitoote (PEPP) kohta (ELT L 198, 25.07.2019, lk 1–63) artikli 2 punktis 2 nimetatud üleeuroopalise personaalse pensionitoote pakkuja või turustaja sama artikli punkti 15 või 16 tähenduses, on ta kohustatud järgima nimetatud määruses sätestatud nõudeid.”;

2)paragrahvi 88 lõige 4³ muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

”(4³) Krediidiasutusel on õigus avaldada pangasaladust Riigi Infosüsteemi Ametile küberturvalisuse seaduses sätestatud riikliku järelevalve tegemisel ning Maksu- ja Tolliametile rahvusvahelise sanktsiooni alla kuuluva kauba sisse- ja väljaveo keelu rikkumise kahtluse või ohu korral.”;

3)paragrahvi 103 täiendatakse lõikega 3¹ järgmises sõnastuses:

„(3¹) Finantsinspeksioonil on õigus rakendada Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2019/1238 artiklites 63 ja 67 sätestatud meetmeid. Finantsinspeksioon avalikustab nimetatud artiklite kohaste meetmete alusel tehtud otsuse kohta teate oma veebilehel vastavalt nimetatud määruse artikli 63 lõikele 4 ja artiklile 67.”;

4)paragrahvi 104¹ lõige 2 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(2) Kui haldusakt jäetakse täitmata või see on täidetud ebakohaselt, on sunniraha ülemmäär füüsilise isiku puhul esimesel korral kuni 5000 eurot ja järgmistel kordadel kuni 50 000 eurot ühe ja sama kohustuse täitmisele sundimiseks, kokku kuni 5 000 000 eurot või summa, mis vastab kuni kahekordsele rikkumise tulemusel teenitud kasule või ära hoitud kahjule.”;

5)paragrahvi 104¹ täiendatakse lõikega 3 järgmises sõnastuses:

„(3) Kui haldusakt jäetakse täitmata või see on täidetud ebakohaselt, on sunniraha ülemmäär juriidilise isiku puhul esimesel korral kuni 32 000 eurot ja järgmistel kordadel kuni 100 000 eurot ühe ja sama kohustuse täitmisele sundimiseks, kokku kuni 5 000 000 eurot või kuni kümme protsenti aastasest netokäibest, sealhulgas brutotulust vastavalt viimasele kättesaadavale raamatupidamisaruandele, mis kooskõlas Euroopa Parlamendi ja nõukogu määrusega (EL) nr 575/2013 koosneb komisjoni- ja teenustasudest ning intressi- ja muudest sellesarnastest tuludest, või summa, mis vastab kuni kahekordsele rikkumise tulemusel teenitud kasule või ära hoitud kahjule. Kui juriidiline isik on emaettevõtja või sellise emaettevõtja tütarettevõtja, kes peab koostama konsolideeritud raamatupidamisaruandeid, siis on esimeses lauses nimetatud brutotuluks kogutulu konsolideerimisgrupi emaettevõtja viimase kättesaadava konsolideeritud raamatupidamisaruande järgi.”;

6)seaduse 12. peatükki täiendatakse §-ga 134²⁰ järgmises sõnastuses:

„§ 134²⁰. Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2019/1238 nõuete rikkumine

(1) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2019/1238 artikli 5 lõikes 1 ning artiklites 6, 7, 18–48, 50 ja 52–56 sätestatud nõuete rikkumise eest – karistatakse rahatrahviga kuni 300 trahviühikut.

(2) Sama teo eest, kui selle on toime pannud juriidiline isik, – karistatakse rahatrahviga kuni 400 000 eurot.”.

§ 5. Tulumaksuseaduse muutmise

Tulumaksuseaduses tehakse järgmised muudatused:

1) paragrahvi 4 lõikes 2 asendatakse tekstiosa „lõigetes 2 ja 3” tekstiosaga „lõigetes 2, 3 ja 3²”;

2) paragrahvi 13 lõike 3 punkt 15 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„15) ametniku, töötaja või juriidilise isiku juhtimis- või kontrollorgani liikme eest tasutud §-s 28 sätestatud täiendava kogumispensioni kindlustusmaksleid, vabatahtliku pensionifondi osakute soetamiseks makstud summasid ning Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2019/1238 üleeuroopalise personaalse pensionitoote (PEPP) kohta (ELT L 198, 25.07.2019, lk 1–63) artikli 2 punktis 4 nimetatud üleeuroopalise personaalse pensionitoote ehk PEPP-i lepingu (edaspidi *PEPP-i leping*) sissemakseid, mis ei ületa 15% talle kalendriaasta jooksul makstud ja tulumaksuga maksustatud väljamaksete summast ega 6000 eurot;”;

3) paragrahvi 17 täiendatakse lõikega 1² järgmises sõnastuses:

„(1²) Tulumaksuga ei maksustata lõikes 1 nimetatud intressi, mis on saadud PEPP-i lepingu alusel. PEPP-i lepingu väljamaksete maksustatakse § 21 alusel.”;

4) paragrahvi 17¹ lõikes 7 asendatakse sõnad „ega pensionifondi osakut” sõnadega „, pensionifondi osakut ega PEPP-i lepingut”;

5) paragrahvi 20 lõikes 3¹ asendatakse sõna „kogumispensioni” sõnadega „kogumispensioni kindlustuslepingu või PEPP-i lepinguna sõlmitud kindlustuslepingu”;

6) paragrahvi 20¹ lõike 3 punktis 1 ja § 21 lõike 4 punktis 1 asendatakse sõnad „vahetult enne vanaduspensioniga” sõnadega „kuni vanaduspensionieani”;

7) paragrahvi 21 lõige 1 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(1) Tulumaksuga maksustatakse täiendava kogumispensioni kindlustuslepingu kindlustusvõtjale ja kindlustatud isikule, vabatahtlikust pensionifondist osakuomanikule ning PEPP-i lepingu Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2019/1238 artikli 2 punktis 3 nimetatud PEPP-i säästjale (edaspidi *PEPP-i säästja*) ja sama artikli punktis 6 nimetatud PEPP-i pensionisaajale (edaspidi *PEPP-i pensionisaaja*) tehtavad väljamaksete, arvestades käesoleva paragrahvi lõigetes 2–7 sätestatud erisusi. Tulumaksuga maksustatakse § 28 lõikes 1¹ nimetatud täiendava kogumispensioni tagamise eesmärgil moodustatud eraldise negatiivne muutus ning täiendava kogumispensioni kindlustuslepingu ja PEPP-i lepingu soodustatud isikule ja teistele esimeses lauses nimetatud isikute pärijatele tehtavad väljamaksete.”;

8) paragrahvi 21 lõige 1¹ muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(1¹) Väljamaksena ei käsitata:

1) ülesöeldud täiendava kogumispensioni kindlustuslepingu tagastusväärtust kogumispensionide seaduse § 63 lõikes 5² sätestatud juhul;

2) lõppenud täiendava kogumispensioni kindlustuslepingu kindlustuspensioni kogumispensionide seaduse § 63 lõikes 5³ sätestatud juhul;

3) vabatahtliku pensionifondi osakute tagasivõtmist osakute vahetamisel või kogumispensionide seaduse § 64 kohaselt täiendava kogumispensioni kindlustuslepingu sõlmimisel;

4) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2019/1238 artiklite 52 ja 53 kohast PEPP-i pakkuja vahetamist ega sama määruse artikli 44 kohast PEPP-i lepingu investimisvariandi muutmist.”;

9) paragrahvi 21 täiendatakse lõigetega 3² ja 3³ järgmises sõnastuses:

„(3²) Paragrahvi 4 lõikes 2 sätestatud määruga maksustatakse PEPP-i säästjale ja PEPP-i pensionisaajale tehtavad PEPP-i lepingu järgmised väljamaksete:

1) pärast seda, kui PEPP-i pensionisaaja on jõudnud kogumispensionide seaduse § 65¹ lõikes 2 sätestatud ikka, kuid mitte enne, kui PEPP-i lepingu sõlmimisest on möödunud viis aastat, Euroopa Parlamendi ja nõukogu

määruse (EL) 2019/1238 artikli 2 punktis 15 nimetatud PEPP-i pakkuja (edaspidi *PEPP-i pakkuja*) tehtavad väljamaksed;

2) PEPP-i säästjale PEPP-i pakkuja likvideerimisel tehtavad väljamaksed.

(3³) Kui PEPP-i leping on sõlmitud lõike 1¹ punktis 4 sätestatud PEPP-i pakkuja vahetamise või investeerimisvariandi muutmise käigus, arvestatakse viieaastast tähtaega nimetatud lepingutest varasema sõlmimisest.”;

10)paragrahvi 21 lõiget 4 täiendatakse punktiga 4 järgmises sõnastuses:

„4) PEPP-i lepingu väljamakseid, mida tehakse PEPP-i pensionisaajale pärast kogumispensionide seaduse § 65¹ lõikes 2 sätestatud ikka jõudmist perioodiliselt vähemalt üks kord kolme kuu jooksul kuni tema surmani või vähemalt kuni tähtajani, mis on arvatud väljamaksete alguses tema vanusele vastanud üle-eelmise kalendriaasta kohta Statistikaameti avaldatud, täisaastateks ümardatud, meeste ja naiste keskmiselt elada jäänud aastate alusel.”;

11)paragrahvi 21 lõikes 5 asendatakse sõna „kindlustuslepingu” sõnadega „kindlustuslepingu ja PEPP-i lepinguna sõlmitud kindlustuslepingu”;

12)paragrahvi 21 lõige 7 muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(7) Lõikeid 3, 3¹ ja 4 kohaldatakse ka lõikes 3 nimetatata riigis samaväärsetel alustel tegutseva vabatahtliku pensionifondi osakuomanikule tehtavatele väljamaksetele, kui on täidetud mõlemad järgmised tingimused:
1) pensionifondi osakuuid on õigus Eestis piiriülevalt pakkuda;
2) Eesti ja pensionifondi tegevuskoha riigi vahel kehtib välisleping, mis võimaldab Maksu- ja Tolliametil saada selle riigi maksuhaldurilt teavet, mida on vaja § 4 lõikes 2 sätestatud maksumäära ja käesoleva paragrahvi lõikes 4 sätestatud maksuvabastuse kohaldamiseks.”;

13)paragrahvi 23 lõikes 5 asendatakse tekstiosa „lõigetes 2 ja 3” tekstiosaga „lõigetes 2, 3 ja 3²”;

14)paragrahvi 28 lõiget 1 täiendatakse punktiga 3 järgmises sõnastuses:

„3) PEPP-i lepingu sissemaksete summa, välja arvatud summa, mis on lepingusse kantud Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2019/1238 artikli 44 kohase investeerimisvariandi muutmise või artiklite 52 ja 53 kohase PEPP-i pakkuja vahetamise käigus.”;

15)paragrahvi 28 lõige 1¹ muudetakse ja sõnastatakse järgmiselt:

„(1¹) Lõike 1 punktis 1 ja lõikes 1³ nimetatud kindlustusmaksete osa arvutamise põhimõtted kehtestatakse valdkonna eest vastutava ministri määrusega. Kindlustuslepingu alusel kindlustuspensionide tagamise eesmärgil moodustatud tehnilise eraldise negatiivne muutus, mis tuleneb kogumispensionide seaduse § 63 või Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2019/1238 artikli 58 alla mittekuuluvate kindlustuskaitsete eest arvestatud tasude maha arvamisest, lisatakse füüsilise isiku maksustatavale tulule.”;

16)paragrahvi 28 täiendatakse lõikega 1³ järgmises sõnastuses:

„(1³) Lõike 1 punktis 3 arvestatakse PEPP-i lepinguna sõlmitud kindlustuslepingu sissemaksete summa hulka üksnes selle lepingu alusel tasutud kindlustusmaksete osa, mille eesmärk on tagada kindlustussumma maksmine kindlustuspensionina.”;

17)paragrahvi 29 täiendatakse lõikega 9¹ järgmises sõnastuses:

„(9¹) PEPP-i lepingu puhul maksustatakse tulumaksuga käesoleva seaduse §-s 21 sätestatud tingimustel mitteresidendile PEPP-i pakkuja poolt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2019/1238 artikli 23 punktis 23 nimetatud Eesti allkontolt tehtud väljamaksed.”;

18)paragrahvi 31⁵ täiendatakse punktiga 3 järgmises sõnastuses:

„3) investeerimisfondile, mis on Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2019/1238 artiklites 5–7 sätestatud korras registreeritud sama määruse artikli 2 punktis 2 nimetatud PEPP-ina.”;

19)paragrahvi 41 punktis 6 asendatakse tekstiosa „ja pensioni investeerimiskontolt tehtud väljamakselt, stipendiumilt, toetuselt, hasartmänguvõidult ning perehüvitiste seaduse alusel makstavalt hüvitiselt (§ 19 lõige 2, § 20 lõiked 1–3, § 20¹ lõige 1, § 21 lõige 1, § 29 lõige 9)” tekstiosaga „, pensioni investeerimiskontolt ja PEPP-

i lepingust tehtud väljamakselt, stipendiumilt, toetuselt, hasartmänguvõidult ning perehüvitiste seaduse alusel makstavalt hüvitiselt (§ 19 lõige 2, § 20 lõiked 1–3, § 20¹ lõige 1, § 21 lõige 1, § 29 lõiked 9 ja 9¹);

20)paragrahvi 57¹ täiendatakse lõikega 3¹ järgmises sõnastuses:

„(3¹) PEPP-i pakkuja on kohustatud esitama Maksu- ja Tolliametile deklaratsiooni PEPP-i lepingu alusel kalendriaastal saadud sissetulekute kohta, arvestades § 28 lõike 1 punktis 3 ning lõiget 1¹ ja 1³ sätestatut.”;

21)paragrahvi 57¹ lõike 5 esimeses lauses asendatakse sõna „pensionifondide” sõnadega „pensionifondide, välja arvatud PEPP-ina registreeritud pensionifondide”.

§ 6. Võlaõigusseaduse muutmine

Võlaõigusseaduses tehakse järgmised muudatused:

1)paragrahvi 428 lõiget 2 täiendatakse punktiga 3¹ järgmises sõnastuses:

„3¹) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2019/1238 üleeuroopalise personaalse pensionitoote (PEPP) kohta (ELT L 198, 25.07.2019, lk 1–63) artiklites 5–7 sätestatud korras sama määruse artikli 2 punktis 2 nimetatud üleeuroopalise personaalse pensionitoote ehk PEPP-ina registreeritud elukindlustuslepingu (edaspidi *PEPP-ina registreeritud elukindlustusleping*) korral vormikohasel põhiteabedokumendil esitatud andmed vastavalt sama määruse artiklites 26–28 ja 33 sätestatule.”;

2)paragrahvi 428 lõike 2 punktis 4 asendatakse sõna „kindlustuslepingu” sõnadega „kindlustuslepingu ja PEPP-ina registreeritud elukindlustuslepingu”;

3)paragrahvi 428 täiendatakse lõikega 6 järgmises sõnastuses:

„(6) Käesoleva paragrahvi lõike 2 punkte 4² ja 4³ ei kohaldata PEPP-ina registreeritud elukindlustuslepingu suhtes.”;

4)paragrahvi 429 täiendatakse lõikega 5 järgmises sõnastuses:

„(5) PEPP-ina registreeritud elukindlustuslepingu korral tuleb kindlustusvõtjale esitada vastavalt Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2019/1238 artiklites 35–37 sätestatule PEPP-i pensionihüvitise teatis ning muu teave vastavalt sama määruse artiklites 38 ja 39 sätestatule.”;

5)paragrahvi 430 täiendatakse lõikega 8 järgmises sõnastuses:

„(8) Käesolevas paragrahvis sätestatut ei kohaldata käesoleva seaduse § 428 lõike 2 punktis 3¹ ja § 429 lõikes 5 nimetatud teabe edastamisele.”.

§ 7. Väärtpaberite registri pidamise seaduse muutmine

Väärtpaberite registri pidamise seaduses tehakse järgmised muudatused:

1)paragrahvi 1³ täiendatakse lõikega 1¹ järgmises sõnastuses:

„(1¹) Pensioniregistris ei registreerita Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2019/1238 üleeuroopalise personaalse pensionitoote (PEPP) kohta (ELT L 198, 25.07.2019, lk 1–63) artiklites 5–7 sätestatud korras sama määruse artikli 2 punktis 2 nimetatud üleeuroopalise personaalse pensionitoote ehk PEPP-ina registreeritud pensionifondi osakuid ega nendega tehtavaid toiminguid ning selle fondi suhtes ei kohaldata käesolevas seaduses pensionifondi kohta sätestatut.”;

2)paragrahvi 5¹ lõike 4 sissejuhatavas lauseosas asendatakse tekstiosa „punktides 1–3” tekstiosaga „punktides 1, 3”;

3)paragrahvi 5¹ lõiget 4 täiendatakse punktidega 6 ja 7 järgmises sõnastuses:

„6) isiku e-posti aadress ja telefoninumber;
7) isiku residentsus.”;

4)paragrahvi 20 lõige 4¹ tunnistatakse kehtetuks;

5)seaduse 8. peatüki 1. jagu täiendatakse §-ga 56⁴ järgmises sõnastuses:

„§ 56⁴. Enne 2024. aasta 1. jaanuari pensionikonto kohta registrisse kantud andmete erisus

Enne 2024. aasta 1. jaanuari pensionikonto kohta registrisse kantud avalduste andmed sisaldavad kuni selle kuupäevani kehtinud käesoleva seaduse § 5¹ lõike 4 redaktsiooni kohaselt ka konto omaja aadressi.”.

§ 8. Väärtpaberituru seaduse muutmise

Väärtpaberituru seaduses tehakse järgmised muudatused:

1) paragrahvi 47 täiendatakse lõikega 8 järgmises sõnastuses:

„(8) Kui käesoleva seaduse § 43 lõike 1 punktis 4 või 5 nimetatud investeerimisteenuse osutamise raames pakutakse või turustatakse Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2019/1238 üleeuroopalise personaalse pensionitoote (PEPP) kohta (ELT L 198, 25.07.2019, lk 1–63) artikli 2 punkti 15 või 16 tähenduses sama artikli punktis 2 nimetatud üleeuroopalist personaalset pensionitoodet ehk PEPP-i, kohaldatakse investeerimisühingu ja tema osutatava investeerimisteenuse suhtes käesolevas osas sätestatud, kui samast määrusest ei tulene teisiti.”;

2) seadust täiendatakse §-ga 236¹⁴ järgmises sõnastuses:

„§ 236¹⁴. Järelevalve Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2019/1238 nõuete täitmise üle

Inspektsioonil on õigus rakendada Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2019/1238 artiklites 63 ja 67 sätestatud meetmeid. Inspektsioon avalikustab nimetatud artiklite kohaste meetmete alusel tehtud otsuse kohta teate oma veebilehel vastavalt nimetatud määruse artikli 63 lõikele 4 ja artiklile 67.”;

3) paragrahv 237⁸⁷ tunnistatakse kehtetuks;

4) seadust täiendatakse §-dega 237⁸⁸ ja 237⁸⁹ järgmises sõnastuses:

„§ 237⁸⁸. Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2019/1238 nõuete rikkumine

(1) Euroopa Parlamendi ja nõukogu määruse (EL) 2019/1238 artikli 5 lõikes 1 ning artiklites 6, 7, 18–48, 50 ja 52–56 sätestatud nõuete rikkumise eest – karistatakse rahatrahviga kuni 300 trahviühikut.

(2) Sama teo eest, kui selle on toime pannud juriidiline isik, – karistatakse rahatrahviga kuni 400 000 eurot.

§ 237⁸⁹. Menetlus

Käesolevas peatükis nimetatud väärtegude kohtuväline menetleja on inspektsioon.”.

§ 9. Seaduse jõustumine

(1) Käesoleva seaduse § 1 punkt 14 jõustub 2023. aasta 2. aprillil.

(2) Käesoleva seaduse § 7 punktid 2, 3 ja 5 jõustuvad 2024. aasta 1. jaanuaril.

Jüri Ratas
Riigikogu esimees