

Pamatnostādnes par tehnisko rezervju un atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spēju

Ievads

- 1.1. Saskaņā ar Eiropas Parlamenta un Padomes Regulas (ES) Nr. 1094/2010 (2010. gada 24. novembris), ar ko izveido Eiropas Uzraudzības iestādi (turpmāk tekstā - EAAPI regula)¹ 16. pantu EAAPI izstrādā Pamatnostādnes par tehnisko rezervju un atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spēju.
- 1.2. Šīs pamatnostādnes attiecas uz Eiropas Parlamenta un Padomes Direktīvas 2009/138/ES (2009. gada 25. novembris) par uzņēmējdarbības uzsākšanu un veikšanu apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas jomā (turpmāk tekstā - Maksātspēja II direktīva)² 103. panta c) punktu un 108. pantu, kā arī Īstenošanas pasākumu 83. pantu un 205. līdz 207. pantu³.
- 1.3. Šīs pamatnostādnes ir adresētas uzraudzības iestādēm saskaņā ar Maksātspēja II direktīvu.
- 1.4. Šīs pamatnostādnes ir paredzētas, lai izveidotu konsekventu, efektīvu un iedarbīgu uzraudzības praksi un nodrošinātu kopēju, vienotu un konsekventu ES tiesību aktu piemērošanu pielāgojumu tehnisko rezervju un atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spējai aprēķināšanai pie maksātspējas kapitāla prasības.
- 1.5. 1. līdz 14. pamatnostādne attiecas individuāli uz apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas sabiedrībām, kas izmanto standarta formulu, un vajadzības gadījumā arī uz grupām, kas izmanto standarta formulu.
- 1.6. 15. līdz 22. pamatnostādne attiecas uz grupām, kas izmanto standarta formulu, ja tiek izmantota 1. metode ekskluzīvi vai kombinācijā ar 2. metodi. Ja ekskluzīvi tiek izmantota 2. metode, tad 15. līdz 22. pamatnostādne nav piemērojama, jo grupas līmenī nav papildus veikts pielāgojums tehnisko rezervju un atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spējai. Ja ir izmantota metožu kombinācija, tad pamatnostādnes ir piemērojamas tikai grupas konsolidētajai daļai.
- 1.7. Šīs pamatnostādnes neietver tehnisko rezervju un atlikto nodokļu aktīvu un pasīvu vērtēšanu Maksātspēja II direktīvas bilancē, jo tās ir iekļautas Īstenošanas pasākumu 15. pantā.
- 1.8. Termins "atliktie nodokļi" ir lietots Maksātspēja II direktīvā divos kontekstos: vispirms, lai aprakstītu Maksātspēja II direktīvas bilances posteņus saistībā ar nodokļu pielāgojuma aprēķināšanu maksātspējas kapitāla prasībai. Lai izvairītos no pārpratumiem, šīs pamatnostādnes ievieš terminu "teorētiski atliktie nodokļi" attiecībā uz posteņiem, kas izmantoti pielāgojuma aprēķināšanai.
- 1.9. Šajās pamatnostādnēs tiek piemērotas šādas definīcijas:
 - "Teorētiski atliktie nodokļi" attiecas uz visu būtisko un materiālo nodokļu likmju produktu summu un visām būtiskajām un materiālajām izmaiņām

¹ OV L 331, 15.12.2010., 48.–83. lpp.

² OV L 335, 17.12.2009., 1.–155. lpp.

³ OV L 12, 17.01.2015., 1.–797. lpp.

pagaidu atšķirībās starp Maksātspēja II direktīvas vērtēšanu un vērtēšanu attiecībā uz nodokļiem, kas izriet no momentānā zaudējuma, kas minēts Īstenošanas pasākumu 207. panta 1. punktā. Vienkāršākajā gadījumā, kur pastāv tikai viena nodokļu likme un visi zaudējumi attiecas uz pagaidu starpību izmaiņām, teorētiski atliktie nodokļi tiek atspoguļoti ar vienotās nodokļu likmes produktu un zaudējumu, kas minēts Īstenošanas pasākumu 207. panta 1. punktā. "Teorētiski atliktie nodokļi" neatspoguļo starpību starp pirms un pēc stresa situācijas atliktajiem nodokļiem⁴. Sabiedrībai ir jāizvērtē, kura teorētiski atlikto nodokļu summa var tikt atzīta Maksātspēja II direktīvas bilancē pēc zaudējuma piedzīvošanas stresa situācijā.

1.10. Ja šajās pamatnostādņēs termini nav definēti, tad tiem ir ievadā minētajos tiesību aktos definētā nozīme.

1.11. Pamatnostādnes tiek piemērotas no 2016. gada 1. janvāra.

I iedaļa. Pielāgojumi tehnisko rezervju zaudējumu segšanas spējai

1. pamatnostādne - Pamata maksātspējas kapitāla prasības aprēķināšana

1.12. Aprēķinot scenārija ietekmi uz pamata pašu kapitālu, kā minēts Īstenošanas pasākumu 83. pantā, sabiedrībām ir:

- (a) jā saglabā naudas plūsmas attiecībā uz turpmākajiem aplēses ieguvumiem un nav jāpārdiskontē tie; un
- (b) ja scenārijs ietekmē bezriskā ienesīguma līkni, jo īpaši stresu attiecībā uz procentu likmes līmeni, tad ir jāpārdiskontē tikai naudas plūsmas, kas attiecas uz garantētajiem ieguvumiem.

1.13. Sabiedrībām ir jāparedz 1. punkta 12. apakšpunktā noteiktās prasības, formulējot nākotnes pārvaldības darbības, kā minēts Īstenošanas pasākumu 83. panta 2. punkta a) apakšpunktā.

2. pamatnostādne - Apakšmoduļu kapitāla prasības noteikšanas metode, aprēķinot pamata maksātspējas kapitāla prasību

1.14. Neskarot 1. pamatnostādni, ja pamata maksātspējas kapitāla prasības moduļa vai apakšmoduļa aprēķināšana ir balstīta uz scenārija ietekmi, tad uzraudzības iestādēm ir jāļauj sabiedrībām noteikt to kapitāla prasību, pamatojoties uz attiecīgo kapitāla prasību, kas rodas, aprēķinot pamata maksātspējas kapitāla prasību šādā veidā:

- (a) aprēķiniet turpmāko aplēses ieguvumu vērtību, ņemot vērā scenārija ietekmi;
- (b) aprēķiniet starpību starp turpmākajiem aplēses ieguvumiem pašreizējā Maksātspēja II direktīvas bilancē un vērtību, kas minēta a) apakšpunktā;

⁴ Piemēru par teorētiski atlikto nodokļu jēdzienu iespējams atrast skaidrojuma pielikumā.

- (c) pieskaitiet b) apakšpunkta starpību moduļa vai apakšmoduļa kapitāla prasībai, kas iegūta, aprēķinot neto pamata maksātspējas kapitāla prasību.

3. pamatnostādne - Stresa ietekme uz turpmākajiem aplēses ieguvumiem neto aprēķinā

- 1.15. Nosakot scenārija ietekmi uz tehniskajās rezervēs iekļautajiem turpmākajiem aplēses ieguvumiem, kas minēti Īstenošanas pasākumu 206. panta 2. punkta b) apakšpunktā, sabiedrībām ir jāņem vērā:
 - (a) scenārija ietekme uz paredzamo peļņu; un
 - (b) turpmākās pārvaldības darbības attiecībā uz turpmāko aplēses ieguvumu sadali, reaģējot uz scenāriju.
- 1.16. Aprēķinot neto pamata maksātspējas kapitāla prasību, sabiedrībām ir jāparedz kādas stresa situācijas attiecībā uz procentu likmes līmeni, tai skaitā jebkādas izmaiņas attiecīgajā bezriskā ienesīguma līknē, kas izmantota naudas plūsmu diskontēšanai attiecībā uz turpmākajiem aplēses ieguvumiem.

4. pamatnostādne - Nākotnes prēmiju likmes

- 1.17. Ja pieņemumi par nākotnes pārvaldes rīcību pēc Īstenošanas pasākumu 206. panta 2. punkta b) apakšpunktā minētā scenārija ietver nākotnes prēmiju likmju mainību, tad sabiedrībām mainības apjomā ir jāpieļauj pamatā esošā stresa specifika un apjoms.

5. pamatnostādne - Pārvaldības darbības

- 1.18. Sabiedrībām ir jāizdara pieņemumi par nākotnes pārvaldības darbībām attiecībā uz turpmāko aplēses ieguvumu sadali, kas atbilst to pašreizējai uzņēmējdarbības praksei.
- 1.19. Aprēķinot pielāgojumus tehnisko rezervju zaudējumu segšanas spējai, sabiedrībām ir jāizdara pieņemumi par nākotnes pārvaldības darbībām tādā detalizācijas līmenī, kas atspoguļo visus būtiskos un nozīmīgos juridiskos, normatīvos vai līgumiskos ierobežojumus attiecībā uz turpmāko aplēses ieguvumu sadali.

II iedaļa: Pielāgojumi atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spējai - aprēķināšana

6. pamatnostādne - Aprēķināšanas detalizācija

- 1.20. Sabiedrībām ir jāveic pielāgojumu atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spējai aprēķināšana tādā detalizācijas līmenī, kas atspoguļo visus materiālos un būtiskos noteikumus visos piemērojamos nodokļu režīmos.

7. pamatnostādne - Novērtējuma principi un pieejas

- 1.21. Sabiedrībām ir jāaprēķina pielāgojumi atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spējai, uzsverot Maksātspēja II direktīvas bilanci un nosakot sabiedrības nodokļu skaitļu sekas. Tad ir jāaprēķina pielāgojumi, pamatojoties uz īslaicīgajām atšķirībām starp uzsvērtajām Maksātspēja II direktīvas vērtībām un attiecīgajiem skaitļiem nodokļu vajadzībām.
- 1.22. Saskaņā ar Īstenošanas pasākumu 15. panta 1. punkta prasībām, sabiedrībām ir jāņem vērā visi aktīvi un pasīvi, kas ir atzīti maksātspējas vai nodokļu vajadzībām atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spējas aprēķinā.
- 1.23. Neatkarīgi no 1. panta 22 punkta uzraudzības iestādēm ir jāļauj sabiedrībām, nosakot Īstenošanas pasākumu 207. panta 1. punktā minēto zaudējumu nodokļu sekas, izmantot pieeju, kas balstīta uz vidējām nodokļu likmēm, ja tās spēj pierādīt, ka šīs vidējās nodokļu likmes ir noteiktas atbilstošā līmenī un ka šāda pieeja izslēdz būtiskas pielāgojumu neprecizitātes.

8. pamatnostādne - Zaudējumu attiecinājums

- 1.24. Ja sabiedrības izmanto pieeju, kas balstās uz vidējām nodokļu likmēm, tām jāsadala Īstenošanas pasākumu 207. panta 1. punktā minētie zaudējumi pēc to cēloņiem saskaņā ar Īstenošanas pasākumu 207. panta 5. punktu, ja atlikto nodokļu pielāgojuma aprēķināšana agregātlīmenī neietekmē piemērojamo nodokļu režīmu visus materiālos un būtiskos noteikumus.
- 1.25. Ja 1. panta 24. punktā noteiktā sadale neatspoguļo visus piemērojamo nodokļu režīmu materiālos un būtiskos noteikumus, tad sabiedrībām ir jāiedala zaudējumi pie tiem bilances posteņiem, kam ir pietiekams detalizācijas līmenis, lai atbilstu šai prasībai.

9. pamatnostādne - Peļņas vai zaudējumu nodošanas mehānismi

- 1.26. Ja sabiedrība ir noslēgusi līgumus par peļņas vai zaudējumu nodošanu citai sabiedrībai vai tai ir saistoši ir citi mehānismi saskaņā ar dalībvalstī spēkā esošo nodokļu likumdošanu (nodokļu grupas) vai kārtību, kas nosaka, ka šāda nodošana rodas vai tiek uzskatīta, ka tā notiek ar šādu zaudējumu izlīdzināšanu pret citas sabiedrības peļņu saskaņā ar dalībvalstī piemērojamajiem nodokļu konsolidācijas noteikumiem (fiskālais princips), tad sabiedrībai ir jāņem vērā šie līgumi vai mehānismi, aprēķinot pielāgojumu atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spējai aprēķināšanai.
- 1.27. Gadījumā, ja ir notikusi līgumiska vienošanās un ir iespējams, ka zaudējumi tiks nodoti citai sabiedrībai, vai ja šāda zaudējumu nodošana rodas vai tiek uzskatīta par radušos šādu zaudējumu ieskaitīšanas citas sabiedrības ("saņēmēja sabiedrība") peļņā dēļ pēc tam, kad sabiedrība ("nodevēja sabiedrība") cieš monstantānus zaudējumus, kas minēti Īstenošanas pasākumu 207. panta 1. punktā, tad nodevējai sabiedrībai ir jāatzīst tikai attiecīgais atlikto nodokļu pielāgojums, ciktāl maksājums vai cits ieguvums tiks saņemts apmaiņā pret teorētisko nodokļu zaudējumu nodošanu..

- 1.28. Nodevējai sabiedrībai ir jāatzīst saņemamais maksājums vai ieguvums, ciktāl atlikto nodokļu pielāgojums var tikt atzīts saskaņā ar 10. pamatnostādni, ja zaudējumi netika nodoti.
- 1.29. Nodevējai sabiedrībai ir jāatzīst tikai saņemamais maksājums vai ieguvums, ja mehānisms vai līgums nodevējai sabiedrībai ir juridiski spēkā un izpildāms attiecībā uz šo posteņu nodošanu.
- 1.30. Ja saņemamā maksājuma vai ieguvuma vērtība ir nosacīta attiecībā uz saņēmējas sabiedrības vai kopumā esošās nodokļu konsolidācijas (fiskālais princips) maksātspējas vai nodokļu stāvokli, tad nodevējai sabiedrībai ir jābalsta saņemamā maksājuma vai ieguvuma novērtējums uz ticamu vērtības aplēsi, ko ir paredzēts saņemt apmaiņā pret nodotajiem zaudējumiem.
- 1.31. Nodevējai sabiedrībai ir jāpārbauda, vai saņēmēja sabiedrība spēj pildīt savas saistības stresa apstākļos, proti, pēc maksātspējas kapitāla prasības stresa situācijas piedzīvošanas, ja saņēmēja sabiedrība ir pakļauta Maksātspēja II direktīvai.
- 1.32. Nodevējai sabiedrībai ir jāatspoguļo jebkādi par saņemto maksājumu vai ieguvumu maksājamiem nodokļi teorētiski atlikto nodokļu atzītajā summā.
- 1.33. Ja individuāla saņēmēja sabiedrība ir pakļauta Maksātspēja II direktīvai, tai nav jāatzīst nodotie zaudējumi pielāgojumu atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spējai aprēķinā.

III iedaļa: Pielāgojumi atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spējai - atzīšana

10. pamatnostādne - Pagaidu raksturs

- 1.34. Sabiedrībām ir jāatzīst teorētiski atlikto nodokļu aktīvi, kas ir atkarīgi no to pagaidu rakstura. Atzīšanai ir jābalstās uz to, cik lielā mērā izlīdzināšana ir pieļaujama saskaņā ar attiecīgajiem nodokļu režīmiem. Tas var ietvert izlīdzināšanu pret pagātnes nodokļu saistībām vai pašreizējām vai iespējamām nākotnes nodokļu saistībām.

11. pamatnostādnes - Izvairīšanās no dubultas uzskaites

- 1.35. Sabiedrībām ir jānodrošina tas, ka atliktā nodokļa aktīvi, kas izriet no momentāniem zaudējumiem, kas noteikti Īstenošanas pasākumu 207. panta 1. punktā, netiek nodrošināti ar tām pašām atliktā nodokļa saistībām vai nākotnes ar nodokli apliekamo peļņu, kas jau nodrošina atliktā nodokļa aktīvu atzīšanu novērtēšanas vajadzībām Maksātspēja II direktīvas bilancē saskaņā ar Maksātspēja II direktīvas 75. pantu.
- 1.36. Sabiedrībām ir jāievēro savā teorētiski atliktā nodokļa aktīvu atzīšanā stresa situācijas principi Maksātspēja II direktīvas bilancē, kas noteikti Īstenošanas pasākumu 15. pantā.

12. pamatnostādne - Atzišana, kas balstīta uz paredzamo peļņu

- 1.37. Ja teorētiski atliktā nodokļa aktīvu atzišana ir nodrošināta ar nākotnes ar nodokli apliekamās peļņas novērtējumu, sabiedrībām ir jāatzīst teorētiski atliktā nodokļa aktīvi, ciktāl tas ir iespējams, ka pēc momentānu zaudējumu piedzīvošanas viņiem būs pieejama pietiekama nākotnes ar nodokļu apliekama peļņa.
- 1.38. Sabiedrībām ir jāizmanto atbilstošas metodes, lai novērtētu teorētiski atliktā nodokļa aktīvu pagaidu raksturu un nākotnes ar nodokli apliekamās peļņas termiņu, kas atbilst šādām prasībām:
- (a) Novērtējums ir veikts saskaņā ar Īstenošanas pasākumu 15. panta 3. punktu;
 - (b) Novērtējumā tiek ņemtas vērā sabiedrības izredzes pēc momentānu zaudējumu piedzīvošanas.

13. pamatnostādne - Palīdzība, kad atbilstības pierādīšana ir apgrūtināta

- 1.39. Uzraudzības iestādēm ir jāļauj sabiedrībām neievērot teorētiski atliktā nodokļa aktīvus pielāgojumu zaudējumu segšanas spējai aprēķinā, ja sabiedrībai ir pārāk apgrūtināši pierādīt savi atbilstību.

14. pamatnostādne - Teorētiski atliktā nodokļa saistības

- 1.40. Neskarot Īstenošanas pasākumu 207. panta 4. punktu, sabiedrībām ir jāiekļauj teorētiski atliktās nodokļa saistības, kas radušās no momentāna zaudējuma, kas noteiktas Īstenošanas pasākumu 207. panta 1. punktā, pielāgojumu atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spējai aprēķinā.

IV iedaļa: Pielāgojumi tehnisko rezervju un atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spējai grupas līmenī - vispārīgie noteikumi

15. pamatnostādne - Darbības joma

- 1.41. Apdrošināšanas un pārāpdrošināšanas dalības sabiedrībai, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrībai vai jauktai finanšu pārvaldītājsabiedrībai ir jāpiemēro pielāgojumi tehnisko rezervju un atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spējai, ja izmantota ir 1. metode vai metožu kombinācija, konsolidēto datu daļai, kas noteikta saskaņā ar Īstenošanas pasākumu 335. panta 1. punkta a), b) un c) apakšpunktu.

V iedaļa: Pielāgojumi tehnisko rezervju zaudējumu segšanas spējai grupas līmenī

16. pamatnostādne - Scenāriji

1.42. Ja standarta formulai ir nepieciešams izvēlēties starp alternatīvajiem scenārijiem, tad izvēle ir jāveic grupas līmenī. Lai atvasinātu tehnisko rezervju zaudējumu segšanas spēju grupas aprēķinu apakšmoduļos, grupai būtisko scenāriju ir jāaprēķina katrai apdrošināšanas un pārapsedrošināšanas sabiedrībai, kas ir konsolidēts saskaņā ar Īstenošanas pasākumu 335. panta 1. punkta a), b) un c) apakšpunktam, pamatojoties uz 17. pamatnostādnē iekļautās formulas piemērošanu.

17. pamatnostādne - Pamata neto maksāspējas kapitāla prasības aprēķināšana

1.43. Nosakot grupas tehnisko rezervju zaudējumu segšanas spēju apakšmoduļa līmenī, apdrošināšanas un pārapsedrošināšanas dalības sabiedrībai, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrībai vai jauktai finanšu pārvaldītājsabiedrībai ir jāaprēķina grupas neto maksāspējas kapitāla prasība apakšmoduļa līmenī, pamatojoties uz šādu formulu, ņemot vērā katra apdrošināšanas un pārapsedrošināšanas sabiedrības, kas konsolidēta saskaņā ar Īstenošanas pasākumu 335. panta 1. punkta a), b) un c) apakšpunktu tehnisko rezervju zaudējumu segšanas spēju, kas vajadzības gadījumā ir pārrēķināta, pamatojoties uz attiecīgo scenāriju:

$$\begin{aligned} netSCR_{sub-module}^{group} &= grossSCR_{sub-module}^{group} + \\ - \sum_{solo} \alpha^{solo} &\left(grossSCR_{sub-module}^{solo} - netSCR_{sub-module}^{solo} \right) \cdot \min\left(1; \frac{FDB^{solo}}{grossSCR^{solo} - netSCR^{solo}}\right) \end{aligned}$$

Kur:

- α^{solo} atspoguļo konsolidēto finanšu pārskatu sastādīšanai izmantoto procentuālo rādītāju;
- FDB^{solo} atspoguļo turpmāko aplēses ieguvumu kopējo summu individuālā līmenī, kas pielāgots grupas iekšējiem darījumiem, ja nepieciešams, saskaņā ar Īstenošanas pasākumu 339. panta 2. punktu;
- $netSCR_{sub-module}^{solo}$ un $grossSCR_{sub-module}^{solo}$ ir jānosaka saskaņā ar 16. pamatnostādni;
- $grossSCR^{solo}$ un $netSCR^{solo}$ atspoguļo $netSCR_{sub-module}^{solo}$ un $grossSCR_{sub-module}^{solo}$ summu katrai apdrošināšanas un pārapsedrošināšanas sabiedrībai, izmantojot attiecīgās standarta formulas atbilstības matricas vai apstiprināto iekšējo modeli.

1.44. $nBSCR$ (pamata maksāspējas kapitāla prasības) vērtība Īstenošanas pasākumu 206. panta 1. punktā ir jāiegūst, apkopojot standarta formulas matricas vai apstiprināto iekšējo modeli. Turpmāko aplēses ieguvumu vērtībai Īstenošanas pasākumu 206. panta 1. punktā ir jāatbilst daļai no turpmākajiem aplēses

ieguvumiem attiecībā uz daļu no konsolidētajiem datiem, kas noteikti saskaņā ar Īstenošanas pasākumu 335. panta 1. punkta a), b) un c) apakšpunktu.

18. pamatnostādne - Grupas iekšējie darījumi

1.45. Sagatavojot konsolidētos finanšu datus, ja daļa no individuālo apdrošināšanas un pārapsedrošināšanas sabiedrību ar turpmākās aplēses ieguvumiem saistītās tehnisko rezervju vislabākās aplēses tiek pielāgotas grupas iekšējiem darījumiem saskaņā ar Īstenošanas pasākumu 339. panta 2. punktu, tad attiecīgi ir jāpielāgo kopējā turpmāko aplēses ieguvumu summa grupas līmenī.

19. pamatnostādne - Augšējā robeža

1.46. Pielāgojumi tehnisko rezervju zaudējumu segšanas spējai grupas līmenī nedrīkst pārsniegt to apdrošināšanas un pārapsedrošināšanas sabiedrību, kas konsolidētas saskaņā ar Īstenošanas pasākumu 335. panta 1. punkta a), b) un c) apakšpunktu, pielāgojumu tehnisko rezervju zaudējumu segšanas spējai summu.

20. pamatnostādne - Alternatīva aprēķināšana

1.47. Alternatīvi 17. pamatnostādnē piedāvātajam aprēķinam, ja pastāv pamatots homogenitātes līmenis starp apdrošināšanas un pārapsedrošināšanas dalības sabiedrību un apdrošināšanas un pārapsedrošināšanas sabiedrību, kas ir konsolidētas saskaņā ar Īstenošanas pasākumu 335. panta 1. punkta a), b) un c) apakšpunktu grupas ietvaros, turpmākajiem aplēses ieguvumiem, tad apdrošināšanas un pārapsedrošināšanas dalības sabiedrībai, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrībai vai jauktas darbības finanšu pārvaldītājsabiedrībai ir jāaprēķina tehnisko rezervju zaudējumu segšanas spēja grupas līmenī saskaņā ar 21. pamatnostādni.

1.48. Apdrošināšanas un pārapsedrošināšanas dalības sabiedrībai vai apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrībai ir jāspēj pierādīt grupas uzraudzības iestādei, ka saskaņā ar grupas uzņēmējdarbības un riska profilu tiek nodrošināts atbilstošs homogenitātes līmenis starp turpmākajiem aplēses ieguvumiem grupas ietvaros.

21. pamatnostādne - Alternatīva aprēķināšana

1.49. Saskaņā ar 20. pamatnostādni apdrošināšanas un pārapsedrošināšanas dalības sabiedrībai, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrībai vai jauktai finanšu pārvaldītājsabiedrībai ir jāaprēķina pielāgojumi tehnisko rezervju zaudējumu segšanas spējai, izmantojot šādu formulu

$$\text{Kur: } Adj_{TP}^{group} = \frac{SCR^{diversified*}}{\sum_{solo} \alpha^{solo} SCR^{solo*}} \times \sum_{solo} \alpha^{solo} Adj_{TP}^{solo}$$

- Adj_{TP}^{solo} ir katras apdrošināšanas un pārapsedrošināšanas sabiedrības, kas konsolidēta saskaņā ar Īstenošanas pasākumu 335. panta 1.punkta a), b) un c) apakšpunktu, pielāgojumi tehnisko rezervju zaudējumu segšanas spējai;
- α^{solo} atspoguļo konsolidēto finanšu pārskatu sastādīšanai izmantoto procentuālo rādītāju;
- koeficients $\frac{SCR^{diversified*}}{\sum_{solo} \alpha^{solo} SCR^{solo*}}$ atspoguļo proporcionālo pielāgojumu sakarā ar diversifikācijas sekām grupas līmenī un, jo īpaši, ja skaitītājs $SCR^{diversified*5}$ ir maksātspējas kapitāla prasība, kas aprēķināta, pamatojoties uz konsolidētajiem finanšu datiem saskaņā ar Īstenošanas pasākumu 336.panta a) punktu, bet pirms pielāgojumiem tehnisko rezervju un atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spējai; un saucējs SCR^{solo*} ir maksātspējas kapitāla prasība pirms katras apdrošināšanas un pārapsedrošināšanas sabiedrības, kas konsolidēta saskaņā ar Īstenošanas pasākumu 335. panta 1. punkta a), b) un c) apakšpunktu, pielāgojumiem tehnisko rezervju un atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spējai.

VI iedaļa: Pielāgojumi atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spējai grupas līmenī

22. pamatnostādne - Aprēķināšana

1.50. Apdrošināšanas un pārapsedrošināšanas dalības sabiedrībai, apdrošināšanas pārvaldītājsabiedrībai vai jauktai finanšu pārvaldītājsabiedrībai ir jāaprēķina pielāgojumi atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spējai, izmantojot šādu formulu

$$\text{Kur: } Adj_{DT}^{group} = \frac{SCR^{diversified**}}{\sum_{solo} \alpha^{solo} SCR^{solo**}} \times \sum_{solo} \alpha^{solo} Adj_{DT}^{solo}$$

- α^{solo} atspoguļo konsolidēto finanšu pārskatu sastādīšanai izmantoto procentuālo rādītāju;
- Adj_{DT}^{solo} ir katras (pār)apdrošināšanas sabiedrības, kas konsolidēta saskaņā ar Īstenošanas pasākumu 335. panta 1.punkta a), b) un c) apakšpunktu, individuālie pielāgojumi atlikto nodokļu zaudējumu segšanas spējai;
- SCR^{solo**} ir maksātspējas kapitāla prasība pēc zaudējumu segšanas spējas tehnisko rezervju pielāgojumiem un katras apdrošināšanas un pārapsedrošināšanas sabiedrības, kas konsolidēta saskaņā ar Īstenošanas pasākumu 335. panta 1. punkta a), b) un c) apakšpunktu, pirms zaudējumu segšanas spējas atlikto nodokļu pielāgojumiem; un
- $SCR^{diversified**6}$ ir maksātspējas kapitāla prasība, kas aprēķināta, pamatojoties uz konsolidētajiem finanšu datiem saskaņā ar Īstenošanas

⁵ $SCR^{diversified*}$ ir vienāds ar šādu summu gadījumā, ja tiek piemērota standarta formula: $SCR^{diversified*} = BSCR^{diversified} + SCR_{operational}^{diversified}$

⁶ $SCR^{diversified**}$ ir vienāds ar šādu summu gadījumā, ja tiek piemērota standarta formula: $SCR^{diversified**} = BSCR^{diversified} + SCR_{operational}^{diversified} + Adj_{TP}^{group}$

pasākumu 336. panta a) punktu pēc zaudējumu segšanas spējas tehnisko rezervju pielāgojumiem un pirms zaudējumu segšanas spējas atlikto nodokļu pielāgojumiem..

Atbilstība un ziņojumu sniegšanas noteikumi

- 1.51. Šajā dokumentā ir ietvertas pamatnostādnes, kas izdotas saskaņā ar EAAPI regulas 16. pantu. Saskaņā ar EAAPI regulas 16. panta 3. punktu valsts kompetentajām iestādēm jācenšas nodrošināt atbilstību pamatnostādnēm un ieteikumiem.
- 1.52. Kompetentajām iestādēm, kuras nodrošina atbilstību vai gatavojas nodrošināt atbilstību šīm pamatnostādnēm, atbilstošā veidā jāietver tās savā tiesiskajā regulējumā vai uzraudzības sistēmā.
- 1.53. Kompetentās iestādes divu mēnešu laikā pēc tulkoto versiju izdošanas apstiprina EAAPI, ka tās nodrošina atbilstību vai gatavojas nodrošināt atbilstību šīm pamatnostādnēm, minot neatbilstības iemeslus.
- 1.54. Ja līdz minētajam termiņam atbilde nav saņemta, tiks uzskatīts, ka kompetentā iestāde nenodrošina atbilstību ziņošanas noteikumiem un par to attiecīgi tiks ziņots.

Nobeiguma noteikums par pārskatīšanu

- 1.55. Šīs pamatnostādnes pārskata EAAPI.