

Smernice o absorpcijski kapaciteti zavarovalno-tehničnih rezervacij in odloženih davkov

Uvod

- 1.1. Organ EIOPA je v skladu s členom 16 Uredbe (EU) št. 1094/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (v nadaljnjem besedilu: uredba o EIOPA)¹ pripravil Smernice o absorpcijski kapaciteti zavarovalno-tehničnih rezervacij in odloženih davkov.
- 1.2. Smernice se nanašajo na člen 103(c) in člen 108 Direktive 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 25. novembra 2009 o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti zavarovanja in pozavarovanja (v nadaljnjem besedilu: direktiva Solventnost II)² ter na člene 83 in 205–207 izvedbenih ukrepov³.
- 1.3. Te smernice so namenjene nadzornim organom v skladu z direktivo Solventnost II.
- 1.4. Cilj teh smernic je vzpostaviti usklajene, učinkovite in uspešne nadzorne prakse ter zagotoviti skupno, enotno in usklajeno uporabo prava Unije na področju izračuna prilagoditev zahtevanega solventnostnega kapitala zaradi absorpcijske kapacitete zavarovalno-tehničnih rezervacij in odloženih davkov.
- 1.5. Smernice 1 do 14 veljajo na posamični podlagi za zavarovalnice in pozavarovalnice, ki uporabljajo standardno formulo, in, kadar je ustrezno, tudi za skupine, ki uporabljajo standardno formulo.
- 1.6. Smernice 15 do 22 veljajo za skupine, ki uporabljajo standardno formulo, in za primere, ko se uporablja izključno metoda 1 ali metoda 1 v kombinaciji z metodo 2. Če se uporablja izključno metoda 2, smernice 15 do 22 ne veljajo, saj se prilagoditev zaradi absorpcijske kapacitete zavarovalno-tehničnih rezervacij in odloženih davkov ne izvaja dodatno na ravni skupine. Če se uporablja kombinacija metod, smernice veljajo samo za konsolidirani del skupine.
- 1.7. Smernice ne pokrivajo vrednotenja zavarovalno-tehničnih rezervacij ali odloženih terjatev in obveznosti za davek v bilanci stanja direktive Solventnost II, saj to pokriva člen 15 izvedbenih ukrepov.
- 1.8. Izraz „odloženi davki“ se v direktivi Solventnost II uporablja v dveh kontekstih: za opis postavk v bilanci stanja direktive Solventnost II in v povezavi z izračunom davčnih prilagoditev za zahtevani solventnostni kapital. Da se preprečijo nejasnosti, te smernice za postavke, ki se uporabljajo pri izračunu prilagoditve, uporabljajo izraz „teoretični odloženi davki“.
- 1.9. V smernicah se uporablja naslednja opredelitev pojma:

¹ UL L 331, 15.12.2010, str. 48–83.

² UL L 335, 17.12.2009, str. 1–155.

³ UL L 12, 17.01.2015, str. 1–797.

- „Teoretični odloženi davki“ se nanašajo na vsoto produktov vseh relevantnih in večjih davčnih stopenj in vseh relevantnih in večjih sprememb v začnihih razlikah med vrednotenjem v skladu z direktivo Solventnost II in vrednotenjem za davčne namene, ki so posledica takojšnje izgube iz člena 207(1) izvedbenih ukrepov. V najpreprostejšem primeru, tj. kadar obstaja samo ena davčna stopnja in vse izgube prispevajo k spremembi začnihih razlik, bi teoretične odložene davke predstavljala produkt enotne davčne stopnje in izguba iz člena 207(1) izvedbenih ukrepov. „Teoretični odloženi davki“ ne predstavljajo razlike med odloženimi davki pred izjemno situacijo in po njej⁴. Podjetje bi moralo oceniti, kolikšen del teoretičnih odloženih davkov bi bil lahko pripoznan v bilanci stanja direktive Solventnost II po tem, ko je utrpelo izgubo v izjemni situaciji.

1.10. Če izraz ni opredeljen v teh smernicah, velja njegova opredelitev iz pravnih aktov, navedenih v uvodu.

1.11. Smernice se začnejo uporabljati 1. januarja 2016.

Oddelek I: Prilagoditev zaradi absorpcijske kapacitete zavarovalno-tehničnih rezervacij

Smernica 1 – Izračun osnovnega zahtevanega solventnostnega kapitala

1.12. Pri izračunu učinka scenarija na osnovna lastna sredstva v skladu s členom 83 izvedbenih ukrepov:

- (a) bi podjetja morala ohraniti denarne tokove, povezane s prihodnjimi diskrecijskimi upravičenji, nespremenjene in jih ne bi smela rediskontirati ter
- (b) bi smela podjetja, če scenarij vpliva na časovno strukturo netvegane obrestne mere, zlasti izjemna situacija na raven obrestne mere, rediskontirati samo denarne tokove, ki so povezani z garantiranimi prejemki.

1.13. Podjetja bi morala pri oblikovanju prihodnjih ukrepov upravljanja iz člena 83(2)(a) izvedbenih ukrepov omogočiti zahteve iz odstavka 1.12.

Smernica 2 – Metoda za določanje kapitalske zahteve podmodulov pri izračunu osnovnega zahtevanega solventnostnega kapitala

1.14. Če izračun modula ali podmodula osnovnega zahtevanega solventnostnega kapitala temelji na učinku scenarija, bi morali nadzorni organi brez poseganja v smernico 1 podjetjem omogočiti, da svojo kapitalsko zahtevo določijo na podlagi ustrezne kapitalske zahteve, izpeljane za izračun neto osnovnega zahtevanega solventnostnega kapitala, in sicer na naslednji način:

⁴ Primer pojma teoretičnih odloženih davkov je predstavljen v Dodatku k obrazložitvi.

- (a) izračuna se vrednost prihodnjih diskrecijskih upravičenj, pri čemer je treba upoštevati učinek scenarija;
- (b) izračuna se razlika med vrednostjo prihodnjih diskrecijskih upravičenj v trenutni bilanci stanja direktive Solventnost II in vrednostjo iz točke (a);
- (c) razlika iz točke (b) se doda kapitalski zahtevi za modul ali podmodul, izpeljan za izračun neto osnovnega zahtevanega solventnostnega kapitala.

Smernica 3 – Učinek izjemne situacije na prihodnja diskrecijska upravičenja pri neto izračunu

- 1.15. Pri določanju učinka scenarija na prihodnja diskrecijska upravičenja, vključena v zavarovalno-tehnične rezervacije, kot je določeno v členu 206(2)(b) izvedbenih ukrepov, bi morala podjetja upoštevati:
- (a) učinek scenarija na prihodnje dobičke in
 - (b) prihodnje ukrepe upravljanja v zvezi z delitvijo prihodnjih diskrecijskih upravičenj kot odziv na scenarij.
- 1.16. Pri izračunu neto osnovnega zahtevanega solventnostnega kapitala bi morala podjetja upoštevati vse izjemne situacije za raven obrestne mere, vključno z vsako spremembo zadevne časovne strukture netvegane obrestne mere, ki je uporabljena za diskontiranje denarnih tokov, povezanih s prihodnjimi diskrecijskimi upravičenji.

Smernica 4 – Ravni prihodnjih bonusov

- 1.17. Kadar predpostavke o prihodnjih ukrepih upravljanja na podlagi scenarija iz člena 206(2)(b) izvedbenih ukrepov vključujejo variacijo ravni prihodnjih bonusov, bi morala podjetja pri obsegu variacije upoštevati naravo in obseg izjemne situacije, na kateri temelji.

Smernica 5 – Ukrepi upravljanja

- 1.18. Podjetja bi morala oblikovati predpostavke o prihodnjih ukrepih upravljanja v zvezi z delitvijo prihodnjih diskrecijskih upravičenj, ki so skladne z njihovo trenutno poslovno prakso.
- 1.19. Pri izračunu prilagoditve zaradi absorpcijske kapacitete zavarovalno-tehničnih rezervacij bi morala podjetja oblikovati predpostavke o prihodnjih ukrepih upravljanja na ravni razčlenjenosti, ki upošteva vse pomembne in relevantne pravne, regulativne ali pogodbene omejitve delitve prihodnjih diskrecijskih upravičenj.

Oddelek II: Prilagoditev zaradi absorpcijske kapacitete odloženih davkov – izračun

Smernica 6 – Razčlenjenost izračuna

1.20. Podjetja bi morala izračunati prilagoditev zaradi absorpcijske kapacitete odloženih davkov na ravni razčlenjenosti, ki upošteva vse pomembne in relevantne predpise v vseh zadevnih davčnih režimih.

Smernica 7 – Načela in pristopi vrednotenja

1.21. Podjetja bi morala prilagoditev zaradi absorpcijske kapacitete odloženih davkov izračunati tako, da obremenijo bilanco stanja direktive Solventnost II in določijo posledice za davčne podatke podjetja. Prilagoditev je nato treba izračunati na podlagi začasnih razlik med obremenjenimi vrednostmi direktive Solventnost II in ustreznimi podatki za davčne namene.

1.22. V skladu z zahtevami iz člena 15(1) izvedbenih ukrepov bi morala podjetja pri izračunu absorpcijske kapacitete odloženih davkov upoštevati vsa sredstva in obveznosti, ki so pripoznani za solventnostne ali davčne namene.

1.23. Ne glede na odstavek 1.22 bi morali nadzorni organi podjetjem dovoliti, da pri določanju davčnih posledic izgube iz člena 207(1) izvedbenih ukrepov uporabijo pristop, ki temelji na povprečnih davčnih stopnjah, če so sposobna dokazati, da so te povprečne davčne stopnje določene na primerni ravni in da tak pristop ne vodi do bistvenih napačnih navedb v zvezi s prilagoditvijo.

Smernica 8 – Opredelitev izgube

1.24. Kadar podjetja uporabijo pristop, ki temelji na povprečnih davčnih stopnjah, morajo v skladu s členom 207(5) izvedbenih ukrepov izgubo iz člena 207(1) izvedbenih ukrepov razporediti na njene vzroke, če izračun prilagoditve zaradi odloženih davkov na skupni ravni ne upošteva vseh pomembnih in relevantnih predpisov vseh zadevnih davčnih režimov.

1.25. Če razporeditev iz odstavka 1.24 ne upošteva vseh pomembnih in relevantnih predpisov vseh zadevnih davčnih režimov, bi morala podjetja izgubo razporediti na bilančne postavke z zadostno ravnijo razčlenjenosti, da izpolnijo to zahtevo.

Smernica 9 – Ureditve za prenos dobičkov in izgub

1.26. Kadar ima podjetje sklenjene pogodbene sporazume o prenosu dobička ali izgube na drugo podjetje ali ga zavezujejo druge ureditve v okviru veljavne davčne zakonodaje v državi članici (davčne skupine) ali ureditev, v okviru katere pride do takega prenosa ali se šteje, da do njega pride z nadomestitvijo izgub z dobičkom drugega podjetja po veljavnih pravilih davčne konsolidacije v državi članici (fiskalna skupina), bi moralo podjetje te sporazume ali ureditve upoštevati pri izračunu prilagoditve zaradi absorpcijske kapacitete odloženih davkov.

- 1.27. Kadar je pogodbeno dogovorjeno in verjetno, da bo izguba prenesena na drugo podjetje, ali kadar pride do takega prenosa izgube ali se šteje, da do njega pride z nadomestitvijo izgub z dobičkom drugega podjetja („prejemno podjetje“) po tem, ko podjetje („prenosno podjetje“) utrpi takojšnjo izgubo iz člena 207(1) izvedbenih ukrepov, mora prenosno podjetje pripoznati s tem povezano prilagoditev zaradi odloženih davkov le, kolikor bo v zameno za prenos teoretičnih davčnih izgub prejeto plačilo ali drugi prejemek.
- 1.28. Prenosno podjetje mora prejeto plačilo ali drug prejemek pripoznati le, kolikor je mogoče prilagoditev zaradi odloženih davkov pripoznati v skladu s smernico 10, če izguba ni bila prenesena.
- 1.29. Prenosno podjetje mora prejeto plačilo ali druge prejemke pripoznati le, če je ureditev ali pogodbeni sporazum pravno veljaven in izvršljiv s strani prenosnega podjetja, kar zadeva prenos zadevnih postavk.
- 1.30. Če je vrednost prejetega plačila ali drugega prejemka pogojena s solventnostjo ali davčnim položajem prejemnega podjetja ali tistim obstoječe davčne konsolidacije (fiskalna skupina) kot celote, bi morale prenosno podjetje vrednotenje prejetega plačila ali drugih prejemkov izvesti na podlagi zanesljive ocene vrednosti, za katero se pričakuje, da bo prejeta v zameno za preneseno izgubo.
- 1.31. Prenosno podjetje bi moralo preveriti, da je prejemno podjetje sposobno izpolniti svoje obveznosti v izjemnih okoliščinah, in sicer po obremenitveni zahtevanega solventnostnega kapitala, če za prejemno podjetje velja direktiva Solventnost II.
- 1.32. Prenosno podjetje bi moralo v pripoznanem znesku teoretičnih odloženih davkov upoštevati vse davčne obveznosti za prejeto plačilo ali drug prejemek.
- 1.33. Če za posamezno prejemno podjetje velja direktiva Solventnost II, ne bi smelo pripoznati prenesene izgube v izračunu prilagoditve zaradi absorpcijske kapacitete odloženih davkov.

Oddelek III: Prilagoditev zaradi absorpcijske kapacitete odloženih davkov – pripoznanje

Smernica 10 – Začasna narava

- 1.34. Podjetja bi morala pripoznati teoretične odložene terjatve za davek odvisno od njihove časnosti. To pripoznanje bi moralo temeljiti na tem, koliko pobotanja je dovoljenega v skladu z zadevnimi davčnimi režimi. To lahko vključuje pobotanje s preteklimi davčnimi obveznostmi ali sedanjimi ali verjetnimi prihodnjimi davčnimi obveznostmi.

Smernica 11 – Izogibanje dvojnemu štetju

- 1.35. Podjetja bi morala zagotoviti, da odloženih terjatev za davek, ki so posledica takojšnje izgube iz člena 207(1) izvedbenih ukrepov, ne podpirajo enake odložene obveznosti za davek ali prihodnji obdavčljivi dobiček, ki že podpira

pripoznanje odloženih terjatev za davek za namene vrednotenja v bilanci stanja direktive Solventnost II v skladu s členom 75 direktive Solventnost II.

- 1.36. Podjetja bi morala pri pripoznanju teoretičnih odloženih terjatev za davek v bilanci stanja direktive Solventnost II v izjemni situaciji upoštevati načela iz člena 15 izvedbenih ukrepov.

Smernica 12 – Pripoznanje na podlagi prihodnjih dobičkov

- 1.37. Če pripoznanje teoretičnih odloženih terjatev za davek podpira ocena prihodnjega obdavčljivega dobička, bi morala podjetja pripoznati toliko teoretičnih odloženih terjatev za davek, da je verjetno, da bo po takojšnji izgubi zanje na voljo zadosten prihodnji obdavčljivi dobiček.
- 1.38. Podjetja bi morala uporabiti primerne tehnike za oceno začasne narave teoretičnih odloženih terjatev za davek in časovne razporeditve prihodnjih obdavčljivih dobičkov, ki izpolnjujejo naslednje zahteve:
- (a) ocena je v skladu s členom 15(3) izvedbenih ukrepov;
 - (b) ocena upošteva možnosti za uspeh podjetja po tem, ko je utrpelo takojšnjo izgubo.

Smernica 13 – Oprostitev, kadar je dokazovanje upravičenosti obremenjujoče

- 1.39. Nadzorni organi bi morali podjetjem dovoliti, da pri izračunu prilagoditve zaradi absorpcijske kapacitete ne upoštevajo teoretičnih odloženih terjatev za davek, če bi bilo dokazovanje njihove upravičenosti za podjetje preveč obremenjujoče.

Smernica 14 – Teoretične odložene obveznosti za davek

- 1.40. Brez poseganja v člen 207(4) izvedbenih ukrepov bi morala podjetja v izračun prilagoditev zaradi absorpcijske kapacitete odloženih davkov vključiti teoretične odložene obveznosti za davek, ki so posledica takojšnje izgube iz člena 207(1) izvedbenih ukrepov.

Oddelek IV: Prilagoditev zaradi absorpcijske kapacitete zavarovalno-tehničnih rezervacij in odloženih davkov na ravni skupine – splošne določbe

Smernica 15 – Področje uporabe

- 1.41. Če se uporablja metoda 1 ali kombinacija metod, bi morali udeležena zavarovalnica in pozavarovalnica, zavarovalni holding ali mešani finančni holding uporabiti prilagoditev zaradi absorpcijske kapacitete zavarovalno-tehničnih rezervacij in odloženih davkov samo za del konsolidiranih podatkov, določenih v skladu s členom 335(1)(a), (b) in (c) izvedbenih ukrepov.

Oddelek V: Prilagoditev zaradi absorpcijske kapacitete zavarovalno-tehničnih rezervacij na ravni skupine

Smernica 16 – Scenariji

1.42. Kadar je treba pri standardni formuli izbirati med alternativnimi scenariji, je treba izbor izvesti na ravni skupine. Za namen izpeljave absorpcijske kapacitete zavarovalno-tehničnih rezervacij v podmodulih izračuna za skupino bi moral biti relevantni scenarij za skupino izračunan za vsako zavarovalnico in pozavarovalnico, ki je konsolidirana v skladu s členom 335(1)(a), (b) in (c) izvedbenih ukrepov, na podlagi uporabe formule iz smernice 17.

Smernica 17 – Izračun neto osnovnega zahtevanega solventnostnega kapitala

1.43. Pri določanju absorpcijske kapacitete zavarovalno-tehničnih rezervacij skupine na ravni podmodula bi morali udeležena zavarovalnica in pozavarovalnica, zavarovalni holding ali mešani finančni holding neto izračun zahtevanega solventnostnega kapitala skupine na ravni podmodula izpeljati na podlagi naslednje formule, ob upoštevanju absorpcijske kapacitete zavarovalno-tehničnih rezervacij vsake zavarovalnice in pozavarovalnice, ki je konsolidirana v skladu s členom 335(1)(a), (b) in (c) izvedbenih ukrepov, preračunane na podlagi relevantnega scenarija, kjer je to ustrezno:

$$netSCR_{sub-module}^{group} = grossSCR_{sub-module}^{group} +$$
$$- \sum_{solo} \alpha^{solo} (grossSCR_{sub-module}^{solo} - netSCR_{sub-module}^{solo}) \bullet \min(1; \frac{FDB^{solo}}{grossSCR^{solo} - netSCR^{solo}})$$

pri čemer:

- α^{solo} predstavlja odstotek, uporabljen za pripravo konsolidiranih računovodskih izkazov;
- FDB^{solo} predstavlja skupni znesek prihodnjih diskrecijskih upravičenj (FDB) na posamezni ravni, po potrebi prilagojen za transakcije znotraj skupine v skladu s členom 339(2) izvedbenih ukrepov;
- $netSCR_{sub-module}^{solo}$ in $grossSCR_{sub-module}^{solo}$ bi morala biti določena v skladu s smernico 16;
- $grossSCR_{sub-module}^{solo}$ in $netSCR_{sub-module}^{solo}$ predstavljata skupna $netSCR_{sub-module}^{solo}$ in $grossSCR_{sub-module}^{solo}$ za vsako zavarovalnico in pozavarovalnico, pri čemer se uporabljajo ustrezne korelacijske tabele standardne formule ali odobren notranji model.

1.44. Vrednost neto osnovnega zahtevanega solventnostnega kapitala (nBSCR) iz člena 206(1) izvedbenih ukrepov bi morala biti izpeljana z agregacijskimi tabelami standardne formule ali pa z odobrenim notranjim modelom. Vrednost prihodnjih diskrecijskih upravičenj iz člena 206(1) izvedbenih ukrepov bi morala

ustrezati delu prihodnjih diskrecijskih upravičenj, ki se nanaša na del konsolidiranih podatkov, določenih v skladu s členom 335(1)(a), (b) in (c) izvedbenih ukrepov.

Smernica 18 – Transakcije znotraj skupine

1.45. Ko se pripravljajo konsolidirani podatki in če je del najboljše ocene za zavarovalno-tehnične rezervacije v zvezi s prihodnjimi diskrecijskimi upravičenji posamezne zavarovalnice in pozavarovalnice prilagojen za transakcije znotraj skupine, bi moral biti v skladu s členom 339(2) izvedbenih ukrepov skupni znesek prihodnjih diskrecijskih upravičenj na ravni skupine ustrezno prilagojen.

Smernica 19 – Zgornja meja

1.46. Prilagoditev zaradi absorpcijske kapacitete zavarovalno-tehničnih rezervacij na ravni skupine ne sme preseči vsote prilagoditev zaradi absorpcijske kapacitete zavarovalno-tehničnih rezervacij zavarovalnic in pozavarovalnic, konsolidiranih v skladu s členom 335(1)(a), (b) in (c) izvedbenih ukrepov.

Smernica 20 – Alternativen izračun

1.47. Kadar obstaja razumna raven homogenosti med prihodnjimi diskrecijskimi upravičenji udeležene zavarovalnice in pozavarovalnice ter zavarovalnic in pozavarovalnic, ki so konsolidirane v skladu s členom 335(1)(a), (b) in (c) izvedbenih ukrepov znotraj skupine, bi morali udeležena zavarovalnica in pozavarovalnica, zavarovalni holding ali mešani finančni holding namesto izračuna, predlaganega v smernici 17, uporabiti izračun absorpcijske kapacitete zavarovalno-tehničnih rezervacij na ravni skupine v skladu s smernico 21.

1.48. Udeležena zavarovalnica in pozavarovalnica ali zavarovalni holding bi morali biti sposobni nadzorniku skupine dokazati, da je v skladu s profilom poslovanja in tveganja skupine zagotovljena razumna raven homogenosti prihodnjih diskrecijskih upravičenj znotraj skupine.

Smernica 21 – Alternativen izračun

1.49. V skladu s smernico 20 bi morali udeležena zavarovalnica in pozavarovalnica, zavarovalni holding ali mešani finančni holding prilagoditev zaradi absorpcijske kapacitete zavarovalno-tehničnih rezervacij izračunati z uporabo naslednje formule:

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

– Adj_{TP}^{solo} predstavlja prilagoditev zaradi absorpcijske kapacitete zavarovalno-tehničnih rezervacij vsake zavarovalnice in pozavarovalnice, konsolidirane v skladu s členom 335(1)(a), (b) in (c) izvedbenih ukrepov;

– α^{solo} predstavlja odstotek, uporabljen za pripravo konsolidiranih računovodskih izkazov;

- razmerje $\frac{SCR^{diversified*}}{\sum_{solo} \alpha^{solo} SCR^{solo*}}$ predstavlja sorazmerno prilagoditev zaradi učinkov razpršitve na ravni skupine, pri čemer je števec $SCR^{diversified*5}$ zahtevani solventnostni kapital, izračunan na podlagi konsolidiranih podatkov v skladu s členom 336(a) izvedbenih ukrepov, ampak pred prilagoditvijo zaradi absorpcijske kapacitete zavarovalno-tehničnih rezervacij in odloženih davkov; imenovalec SCR^{solo*} pa je zahtevani solventnostni kapital pred prilagoditvijo zaradi absorpcijske kapacitete zavarovalno-tehničnih rezervacij in odloženih davkov vsake zavarovalnice in pozavarovalnice, konsolidirane v skladu s členom 335(1)(a), (b) in (c) izvedbenih ukrepov.

Oddelek VI: Prilagoditev zaradi absorpcijske kapacitete odloženih davkov na ravni skupine

Smernica 22 –Izračun

1.50. Udeležena zavarovalnica in pozavarovalnica, zavarovalni holding ali mešani finančni holding bi morali izračunati prilagoditev zaradi absorpcijske kapacitete odloženih davkov po naslednji formuli:

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

- α^{solo} predstavlja odstotek, uporabljen za pripravo konsolidiranih računovodskih izkazov;
- Adj_{DT}^{solo} predstavlja posamezno prilagoditev zaradi absorpcijskega učinka odloženih davkov vsake zavarovalnice in pozavarovalnice, konsolidirane v skladu s členom 335(1)(a), (b) in (c) izvedbenih ukrepov;
- SCR^{solo**} predstavlja zahtevani solventnostni kapital po prilagoditvi zaradi absorpcijske kapacitete zavarovalno-tehničnih rezervacij in pred prilagoditvijo zaradi absorpcijske kapacitete odloženih davkov vsake zavarovalnice in pozavarovalnice, konsolidirane v skladu s členom 335(1)(a), (b) in (c) izvedbenih ukrepov, ter
- $SCR^{diversified**6}$ predstavlja zahtevani solventnostni kapital, izračunan na podlagi konsolidiranih podatkov v skladu s členom 336(a) izvedbenih ukrepov po prilagoditvi zaradi absorpcijske kapacitete zavarovalno-tehničnih rezervacij in pred prilagoditvijo zaradi absorpcijske kapacitete odloženih davkov.

⁵ $SCR^{diversified*}$ je v primeru uporabe standardne formule enak vsoti: $SCR^{diversified*} = BSCR^{diversified} + SCR_{operational}^{diversified}$

⁶ $SCR^{diversified**}$ je v primeru uporabe standardne formule enak vsoti: $SCR^{diversified**} = BSCR^{diversified} + SCR_{operational}^{diversified} + Adj_{TP}^{group}$

Pravila glede skladnosti in poročanja

- 1.51. Ta dokument vsebuje smernice, izdane v skladu s členom 16 uredbe o EIOPA. Pristojni nacionalni organi si v skladu s členom 16(3) uredbe o EIOPA na vsak način prizadevajo za spoštovanje smernic in priporočil.
- 1.52. Pristojni organi, ki upoštevajo ali nameravajo upoštevati te smernice, jih morajo ustrezno vključiti v svoj zakonodajni ali nadzorni okvir.
- 1.53. Pristojni organi v dveh mesecih po izdaji prevedenih različic smernic organu EIOPA potrdijo, ali ravnajo oziroma ali nameravajo ravnati v skladu s temi smernicami, ali pa mu navedejo razloge za njihovo neupoštevanje.
- 1.54. Če pristojni organi v tem roku ne bodo odgovorili, se bo štelo, da ne ravnajo v skladu s pravili glede poročanja, in se bo o njih tako tudi poročalo.

Končna določba o pregledu

- 1.55. Za pregled teh smernic je pristojen organ EIOPA.