

Ghid privind capacitatea rezervelor tehnice și a impozitelor amânate de a acoperi pierderile

Introducere

- 1.1. În conformitate cu articolul 16 din Regulamentul (UE) nr. 1094/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere („Regulamentul EIOPA”)¹, EIOPA a elaborat Ghidul privind capacitatea rezervelor tehnice și a impozitelor amânate de a acoperi pierderile.
- 1.2. Ghidul se referă la articolul 103 litera (c) și la articolul 108 din Directiva 2009/138/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 25 noiembrie 2009 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de asigurare și de reasigurare (Directiva Solvabilitate II)², precum și la articolul 83 și la articolele 205-207 din Regulamentul delegat al Comisiei (UE) 2015/35 din 10 octombrie 2014 de completare a Directivei 2009/138/CE (denumit în continuare Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35)³.
- 1.3. Prezentul ghid se adresează autorităților de supraveghere în temeiul Directivei Solvabilitate II.
- 1.4. Scopul prezentului ghid este de a stabili practici de supraveghere consecvente, aplicabile și eficiente și de a asigura aplicarea comună, uniformă și consecventă a legislației Uniunii privind calcularea ajustărilor cerinței de capital de solvabilitate cu capacitatea rezervelor tehnice și a impozitelor amânate de a absorbi pierderile.
- 1.5. Recomandările 1 - 14 se aplică, în mod individual, societăților de asigurare și de reasigurare care folosesc formula standard și, de asemenea, după caz, grupurilor care folosesc formula standard.
- 1.6. Recomandările 15 - 22 se aplică grupurilor care utilizează formula standard și atunci când este utilizată metoda 1, fie exclusiv, fie în combinație cu metoda 2. Atunci când este utilizată în exclusivitate metoda 2, recomandările 15 - 22 nu sunt aplicabile, deoarece ajustarea cu capacitatea rezervelor tehnice și a impozitelor amânate de a acoperi pierderile nu este realizată suplimentar, la nivel de grup. Atunci când este utilizată o combinație de metode, ghidul se aplică numai părții consolidate a grupului.
- 1.7. Ghidul nu acoperă evaluarea rezervelor tehnice sau a creanțelor și datoriilor privind impozitul amânat din bilanțul Solvabilitate II, astfel cum sunt reglementate de articolul 15 din Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35.
- 1.8. Termenul „impozite amânate” este utilizat în Directiva Solvabilitate II în două contexte: în primul rând, pentru a descrie elemente din bilanțul Solvabilitate II și, în al doilea rând, în legătură cu calcularea ajustărilor cu impozitul ale cerinței de capital de solvabilitate. Pentru a evita confuziile, următoarele recomandări introduc termenul „impozite amânate noționale” pentru elementele utilizate la calcularea ajustării.

¹ JO L 331, 15.12.2010, p. 48-83

² JO L 335, 17.12.2009, p. 1-155

³ JO L 12, 17.01.2015, p. 1-797

1.9. În sensul prezentului ghid a fost elaborată următoarea definiție:

- „Impozite amânate noționale” se referă la suma produselor tuturor cotelor de impozitare relevante și semnificative, precum și la toate modificările relevante și semnificative ale diferențelor temporale dintre evaluarea conform Directivei Solvabilitate II și evaluarea în scopuri fiscale, rezultată din pierderea instantanee prevăzută la articolul 207 alineatul (1) din Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35. În cel mai simplu caz, atunci când există o singură cotă de impozitare și toate pierderile contribuie la o modificare a diferențelor temporale, impozitele amânate noționale ar fi reprezentate de produsul unei cote de impozitare uniforme și pierderea prevăzută la articolul 207 alineatul (1) din Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35. „Impozitele amânate noționale” nu reprezintă diferența dintre impozitele amânate înainte și după aplicarea unui șoc⁴. O societate ar trebui să evalueze care quantum al impozitelor amânate noționale ar putea fi recunoscut în bilanțul Solvabilitate II, după ce a înregistrat o pierdere în urma aplicării șocului.

1.10. În cazul în care nu sunt definiți în prezentul ghid, termenii au semnificația consacrată în actele normative menționate în introducere.

1.11. Ghidul se aplică de la 1 ianuarie 2016.

Secțiunea I: Ajustarea realizată pentru a se ține seama de capacitatea rezervelor tehnice de a acoperi pierderile

Recomandarea 1 - Calcularea cerinței de capital de solvabilitate de bază

1.12. La calcularea impactului unui scenariu asupra fondurilor proprii de bază, în conformitate cu articolul 83 din Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35, societățile ar trebui:

- (a) să păstreze neschimbate fluxurile de trezorerie aferente beneficiilor discreționare viitoare și să nu le reactualizeze;
- (b) în cazul în care scenariul afectează structura temporală a ratei dobânzilor fără risc și, în special, șocul aplicat ratei dobânzii, să reactualizeze numai fluxurile de trezorerie aferente beneficiilor garantate.

1.13. Societățile ar trebui să ia în considerare cerințele prevăzute la punctul 1.12 atunci când determină deciziile de management viitoare menționate la articolul 83 alineatul (2) litera (a) din Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35.

Recomandarea 2 - Metoda de determinare a cerinței de capital a submodulelor la calcularea cerinței de capital de solvabilitate de bază

1.14. Fără a aduce atingere recomandării 1, în cazul în care la calcularea aferentă unui modul sau submodule pentru cerința de capital de solvabilitate de bază se bazează pe impactul unui scenariu, autoritățile de supraveghere ar trebui să le

⁴ Un exemplu de concept al impozitelor amânate noționale poate fi găsit în anexa la textul explicativ.

permită societăților să își determine cerința de capital în funcție de cerința de capital corespunzător obținută, pentru calcularea cerinței nete de capital de solvabilitate de bază, în felul următor:

- (a) se calculează valoarea beneficiilor discreționare viitoare, luând în considerare impactul scenariului;
- (b) se calculează diferența dintre valoarea beneficiilor discreționare viitoare în bilanțul Solvabilitate II actual și valoarea menționată la litera (a);
- (c) se adaugă diferența de la litera (b) la cerința de capital pentru modul sau submodul, obținută pentru calcularea cerinței nete de capital de solvabilitate de bază.

Recomandarea 3 - Impactul șocului asupra beneficiilor discreționare viitoare în calculul net

1.15. Pentru determinarea impactului unui scenariu asupra beneficiilor discreționare viitoare incluse în rezervele tehnice prevăzute la articolul 206 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35, societățile ar trebui să ia în considerare:

- (a) impactul scenariului asupra profiturilor viitoare;
- (b) deciziile de management viitoare în ceea ce privește distribuirea beneficiilor discreționare viitoare ca răspuns la scenariu.

1.16. La calcularea cerinței nete de capital de solvabilitate de bază, societățile ar trebui să ia în considerare șocurile aplicate nivelului ratei dobânzii, inclusiv toate modificările structurii relevante temporale a ratei dobânzilor fără risc, utilizate pentru actualizarea fluxurilor de trezorerie aferente beneficiilor discreționare viitoare.

Recomandarea 4 - Ratele de bonus viitoare

1.17. În cazul în care ipotezele privind deciziile de management viitoare, în urma unui scenariu menționat la articolul 206 alineatul (2) litera (b) din Regulamentul Delegat al Comisiei nr. 2015/35, includ variația ratelor de bonus viitoare, societățile ar trebui să ia în considerare, în cadrul variației, natura și amploarea șocului aplicat.

Recomandarea 5 – Deciziile de management

1.18. Societățile ar trebui să elaboreze ipoteze cu privire la deciziile de management viitoare privind distribuirea beneficiilor discreționare viitoare, care sunt în concordanță cu practicile lor de afaceri actuale.

1.19. La calcularea ajustării cu capacitatea rezervelor tehnice de a acoperi pierderile, societățile ar trebui să elaboreze ipoteze cu privire la deciziile de management viitoare la un nivel de granularitate care reflectă toate restricțiile juridice, de reglementare sau contractuale semnificative și relevante privind distribuirea beneficiilor discreționare viitoare.

Secțiunea II: Ajustarea realizată pentru a se ține seama de capacitatea impozitelor amânate de a acoperi pierderile - calcularea

Recomandarea 6 - Granularitatea calculării

1.20. Societățile ar trebui să efectueze calcularea ajustării cu capacitatea impozitelor amânate de a acoperi pierderile la un nivel de granularitate care reflectă toate reglementările semnificative și relevante ale tuturor regimurilor fiscale aplicabile.

Recomandarea 7 - Principiile și abordările de evaluare

1.21. Societățile ar trebui să calculeze ajustarea cu capacitatea impozitelor amânate de a acoperi pierderile prin aplicarea unor șocuri bilanțului Solvabilitate II și prin determinarea consecințelor asupra cuantumului pentru impozit al societății. Ajustarea ar trebui apoi calculată pe baza diferențelor temporale dintre valorile obținute în urma aplicării șocurilor conform Solvabilitate II și cuantumului pentru impozit.

1.22. În conformitate cu cerințele de la articolul 15 alineatul (1) din Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35, societățile ar trebui să ia în considerare toate activele și obligațiile care sunt recunoscute în scopuri de solvabilitate și creanțele și datoriile în scopuri fiscale, în cadrul calculării capacității impozitelor amânate de a acoperi pierderile.

1.23. Fără a aduce atingere punctului 1.22, autoritățile de supraveghere ar trebui să permită societăților, la determinarea consecințelor fiscale ale pierderii prevăzute la articolul 207 alineatul (1) din Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35, să utilizeze o abordare bazată pe cotele medii de impozitare, cu condiția ca societățile să poată demonstra că acele cote medii de impozitare sunt stabilite la un nivel adecvat și că o astfel de abordare evită o denaturare semnificativă a ajustării.

Recomandarea 8 - Atribuirea pierderilor

1.24. În cazul în care utilizează o abordare pe baza cotelor medii de impozitare, societățile ar trebui să aloce pierderea, prevăzută la articolul 207 alineatul (1) din Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35, cauzelor sale, în conformitate cu articolul 207 alineatul (5) din Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35, în cazul în care calcularea ajustării cu impozitul amânat la un nivel agregat nu reflectă toate reglementările semnificative și relevante ale regimurilor fiscale aplicabile.

1.25. În cazul în care alocarea prevăzută la punctul 1.24 nu reflectă toate reglementările semnificative și relevante ale regimurilor fiscale aplicabile, societățile ar trebui să aloce pierderea elementelor din bilanț la un nivel suficient de granularitate pentru a îndeplini această cerință.

Recomandarea 9 - Acordurile de transfer al profiturilor sau al pierderilor

- 1.26. În cazul în care o societate încheie acorduri contractuale cu privire la transferul profitului sau al pierderii către o altă societate sau are obligații în baza altor acorduri, în temeiul legislației fiscale în vigoare în statul membru (grupuri fiscale), sau în baza unui acord prin care transferul are loc sau se consideră că are loc printr-o compensare a pierderilor cu profiturile altei societăți, în conformitate cu normele de consolidare fiscală aplicabile în statul membru (unitate fiscală), societatea ar trebui să ia în considerare aceste acorduri la calcularea ajustării cu capacitatea impozitelor amânate de a acoperi pierderile.
- 1.27. În cazul în care se convine prin contract și este probabil ca o pierdere să fie transferată către o altă societate sau în cazul în care transferul pierderii are loc sau se consideră că are loc printr-o compensare a pierderilor cu profiturile altei societăți („societatea care acceptă”), după ce societatea („societatea care transferă”) înregistrează pierderea instantanee prevăzută la articolul 207 alineatul (1) din Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35, societatea care transferă ar trebui să recunoască ajustarea cu impozitul amânat numai în măsura în care plata este efectuată sau un alt beneficiu este înregistrat în schimbul transferului pierderilor fiscale noționale.
- 1.28. Societatea care transferă ar trebui să recunoască plata sau beneficiile primite numai în măsura în care o ajustare cu impozitul amânat ar putea fi recunoscută în temeiul recomandării 10, în cazul în care pierderea nu a fost transferată.
- 1.29. Societatea care transferă ar trebui să recunoască plata sau beneficiile primite numai în cazul în care acordul sau acordul contractual are efecte juridice și este executoriu pentru societatea care transferă cu privire la transferul acestor elemente.
- 1.30. În cazul în care valoarea plății sau a beneficiilor primite este condiționată de solvabilitatea sau de situația fiscală a societății care acceptă sau de cea a consolidării fiscale existente (unitate fiscală) ca întreg, societatea care transferă ar trebui să își bazeze evaluarea plății sau a beneficiilor primite pe estimări fiabile ale valorii estimate a fi primite în schimbul pierderii transferate.
- 1.31. Societatea care transferă ar trebui să verifice faptul că societatea care primește este în măsură să își îndeplinească obligațiile în condiții nefavorabile, adică după aplicarea unui șoc cerinței de capital de solvabilitate, în cazul în care societatea care acceptă se află sub incidența Directivei Solvabilitate II.
- 1.32. Societatea care transferă ar trebui să reflecte impozitul de plătit pentru plata sau beneficiul primit în suma recunoscută pentru impozitele amânate noționale.
- 1.33. În cazul în care societatea individuală care acceptă se află sub incidența Directivei Solvabilitate II, aceasta nu ar trebui să recunoască pierderea transferată la calcularea ajustării cu capacitatea impozitelor amânate de a acoperi pierderile.

Secțiunea III: Ajustarea realizată pentru a se ține seama de capacitatea impozitelor amânate de a acoperi pierderile - recunoașterea

Recomandarea 10 - Caracterul temporal

1.34. Societățile ar trebui să recunoască creanțele noționale privind impozitul amânat în mod condiționat de caracterul lor temporal. Recunoașterea ar trebui să se bazeze pe măsura în care este permisă compensarea, în conformitate cu regimurile fiscale relevante. Acest lucru poate include compensarea cu datoriile privind impozitul trecut sau obligațiile fiscale actuale sau probabile viitoare.

Recomandarea 11 - Evitarea dublei contabilizări

1.35. Societățile ar trebui să se asigure că acele creanțe privind impozitul amânat rezultate din pierderea instantanee definită la articolul 207 alineatul (1) din Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35 nu sunt susținute de aceleași datorii privind impozitul amânat sau de profiturile impozabile viitoare care susțin deja recunoașterea creanțelor privind impozitul amânat în scopul evaluării în bilanțul Solvabilitate II, în conformitate cu articolul 75 din Directiva Solvabilitate II.

1.36. Societățile ar trebui să urmeze, în recunoașterea creanțelor noționale privind impozitul amânat în bilanțul Solvabilitate II căruia i se aplică un șoc, principiile prevăzute la articolul 15 din Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35.

Recomandarea 12 - Recunoașterea pe baza profiturilor viitoare

1.37. În cazul în care recunoașterea creanțelor noționale privind impozitul amânat este susținută de o evaluare a profitului impozabil viitor, societățile ar trebui să recunoască creanțele noționale privind impozitul amânat în măsura în care este probabil că ele vor avea în viitor suficient profit impozabil disponibil după înregistrarea pierderii instantanee.

1.38. Societățile ar trebui să utilizeze tehnici adecvate pentru a evalua caracterul temporal al creanțelor noționale privind impozitul amânat și momentul înregistrării profiturilor impozabile viitoare, care îndeplinesc următoarele cerințe:

- (a) evaluarea este în conformitate cu articolul 15 alineatul (3) din Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35;
- (b) evaluarea ia în considerare perspectivele societății după ce a înregistrat pierderea instantanee.

Recomandarea 13 - Exceptarea pentru situația în care demonstrarea eligibilității este oneroasă 1.39. Autoritățile de supraveghere ar trebui să le permită societăților să nu ia în considerare creanțele noționale privind impozitul amânat la calcularea ajustării cu capacitatea de a absorbi pierderile în cazul în care ar fi prea dificil pentru societate să-și demonstreze eligibilitatea.

Recomandarea 14 - Datoriile noționale privind impozitul amânat

1.40. Fără a aduce atingere articolului 207 alineatul (4) din Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35, societățile ar trebui să includă datoriile noționale privind impozitul amânat rezultate din pierderea instantanee, definită la articolul 207 alineatul (1) din Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35, la calcularea ajustării cu capacitatea impozitelor amânate de a acoperi pierderile.

Secțiunea IV: Ajustarea realizată pentru a se ține seama de capacitatea rezervelor tehnice și a impozitelor amânate de a acoperi pierderile la nivel de grup - dispoziții generale

Recomandarea 15 - Sfera de acoperire

1.41. Societatea de asigurare și de reasigurare participativă, holdingul de asigurare sau holdingul financiar mixt ar trebui să aplice ajustarea cu capacitatea rezervelor tehnice și a impozitelor amânate de a acoperi pierderile numai atunci când se utilizează metoda 1 sau o combinație de metode, la partea de date consolidate determinate în conformitate cu articolul 335 alineatul (1) literele (a), (b) și (c) din Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35.

Secțiunea V: Ajustarea realizată pentru a se ține seama de capacitatea rezervelor tehnice de a acoperi pierderile la nivel de grup

Recomandarea 16 - Scenarii

1.42. În cazul în care formula standard impune alegerea dintre scenarii alternative, selectarea ar trebui să fie efectuată la nivel de grup. În scopul de a obține capacitatea rezervelor tehnice de a acoperi pierderile în submodulele din calculul la nivel de grup, scenariul relevant pentru grup ar trebui să se calculeze pentru fiecare societate de asigurare și de reasigurare care este consolidată, în conformitate cu articolul 335 alineatul (1) literele (a), (b) și (c) din Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35, pe baza aplicării formulei din recomandarea 17.

Recomandarea 17 - Calcularea cerinței nete de capital de solvabilitate de bază

1.43. La determinarea capacității rezervelor tehnice la nivelul submodulelor de a acoperi pierderile la nivel de grup, societatea de asigurare și de reasigurare participativă, holdingul de asigurare sau holdingul financiar mixt ar trebui să obțină calculul net al cerinței de capital de solvabilitate a grupului la nivel submodular, pe baza următoarei formule, având în vedere acoperirea pierderilor

de către rezervele tehnice pentru fiecare societate de asigurare și de reasigurare care este consolidată, în conformitate cu articolul 335 alineatul (1) literele (a), (b) și (c) din Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35, recalculată pe baza scenariului relevant, după caz:

$$netSCR_{sub-mod\ ule}^{group} = grossSCR_{sub-mod\ ule}^{group} +$$

$$- \sum_{solo} \alpha^{solo} \left(grossSCR_{sub-mod\ ule}^{solo} - netSCR_{sub-mod\ ule}^{solo} \right) \cdot \min \left(1; \frac{FDB^{solo}}{grossSCR^{solo} - netSCR^{solo}} \right)$$

unde:

- α^{solo} reprezintă procentul utilizat pentru stabilirea conturilor consolidate;

- FDB^{solo} reprezintă suma totală a FDB (beneficii discreționare viitoare) la nivel individual, ajustată cu tranzacțiile intragrup, după caz, în conformitate cu articolul 339 alineatul (2) din Regulamentul Delegat al Comisiei 2015/35;

- $netSCR_{sub-module}^{solo}$ și $grossSCR_{sub-module}^{solo}$ ar trebui să fie determinate în conformitate cu recomandarea 16;

- $grossSCR^{solo}$ și $netSCR^{solo}$ reprezintă $netSCR_{sub-module}^{solo}$ și $grossSCR_{sub-module}^{solo}$ agregate pentru fiecare societate de asigurare și de reasigurare, utilizând fie matricele de corelație relevante din formula standard, fie modelul intern aprobat.

1.44. Valoarea nBSCR de la articolul 206 alineatul (1) din Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35 ar trebui să rezulte fie din matricele de agregare ale formulei standard, fie din modelul intern aprobat. Valoarea beneficiilor discreționare viitoare de la articolul 206 alineatul (1) din Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35 ar trebui să corespundă părții beneficiilor discreționare viitoare care se referă la partea de date consolidate determinate în conformitate cu articolul 335 alineatul (1) literele (a), (b) și (c) din Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35.

Recomandarea 18 - Tranzacțiile intragrup

1.45. La pregătirea datelor consolidate, în cazul în care partea celei mai bune estimări pentru rezervele tehnice aferente beneficiilor discreționare viitoare ale societăților de asigurare și de reasigurare individuale este ajustată cu tranzacțiile intragrup, în conformitate cu articolul 339 alineatul (2) din Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35, valoarea totală a beneficiilor discreționare viitoare la nivel de grup ar trebui să fie ajustată în consecință.

Recomandarea 19 - Limita superioară

1.46. Ajustarea pentru acoperirea pierderilor de către rezervele tehnice la nivel de grup nu ar trebui să depășească suma ajustărilor pentru acoperirea pierderilor de către rezervele tehnice la nivelul societăților de asigurare și de reasigurare consolidate în conformitate cu articolul 335 alineatul (1) literele (a), (b) și (c) din Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35.

Recomandarea 20 - Calcularea alternativă

- 1.47. Ca alternativă la calcularea propusă în recomandarea 17, atunci când există un nivel rezonabil de omogenitate între beneficiile discreționare viitoare ale societății de asigurare și de reasigurare participative și ale societăților de asigurare și de reasigurare care sunt consolidate în cadrul grupului în conformitate cu articolul 335 alineatul (1) literele (a), (b) și (c) din Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35, societatea de asigurare și de reasigurare participativă, holdingul de asigurare sau holdingul financiar mixt ar trebui să calculeze capacitatea rezervelor tehnice de a acoperi pierderile la nivel de grup, în conformitate cu recomandarea 21.
- 1.48. Societatea de asigurare și de reasigurare participativă sau holdingul de asigurare ar trebui să fie în măsură să demonstreze supraveghetorului coordonator că, în funcție de activitatea și profilul de risc al grupului, este asigurat un nivel rezonabil de omogenitate între beneficiile discreționare viitoare în cadrul grupului.

Recomandarea 21 - Calcularea alternativă

- 1.49. În conformitate cu recomandarea 20, societatea de asigurare și de reasigurare participativă, holdingul de asigurare sau holdingul financiar mixt ar trebui să calculeze ajustarea cu capacitatea rezervelor tehnice de a acoperi pierderile utilizând următoarea formulă:

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

- Adj_{TP}^{solo} este ajustarea cu capacitatea rezervelor tehnice de a acoperi pierderile pentru fiecare societate de asigurare și de reasigurare consolidată în conformitate cu articolul 335 alineatul (1) literele (a), (b) și (c) din Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35;

- α^{solo} reprezintă procentul utilizat pentru stabilirea conturilor consolidate;

- raportul $\frac{SCR^{\text{diversified}^*}}{\sum_{\text{solo}} \alpha^{\text{solo}} SCR^{\text{solo}^*}}$ reprezintă ajustarea proporțională datorată efectelor de diversificare la nivel de grup și, în special, la numărător, $SCR^{\text{diversified}^*}$ ⁵, se află cerința de capital de solvabilitate, calculată pe baza datelor consolidate, în conformitate cu articolul 336 litera (a) din Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35, dar înainte de ajustarea cu capacitatea rezervelor tehnice și a impozitelor amânate de a acoperi pierderile, iar la numitor, SCR^{solo^*} , se află cerința de capital de solvabilitate înainte de ajustarea cu capacitatea rezervelor tehnice și a impozitelor amânate de a acoperi pierderile pentru fiecare societate de asigurare și de reasigurare consolidată în conformitate cu

⁵ $SCR^{\text{diversified}^*}$ este egal cu suma următoare, în cazul aplicării formulei standard:
 $SCR^{\text{diversified}^*} = BSCR^{\text{diversified}} + SCR^{\text{operational}}$

articolul 335 alineatul (1) literele (a), (b) și (c) din Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35.

Secțiunea VI: Ajustarea realizată pentru a se ține seama de capacitatea impozitelor amânate de a acoperi pierderile la nivel de grup

Recomandarea 22 - Calcularea

1.50. Societatea de asigurare și de reasigurare participativă, holdingul de asigurare sau holdingul financiar mixt ar trebui să calculeze ajustarea cu capacitatea impozitelor amânate de a acoperi pierderile utilizând următoarea formulă:

unde:

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

- α^{solo} reprezintă procentul utilizat pentru stabilirea conturilor consolidate;
- Adj_{DT}^{solo} este ajustarea individuală pentru efectul impozitelor amânate de a acoperi pierderile pentru fiecare societate de (re)asigurare consolidată în conformitate cu articolul 335 alineatul (1) literele (a), (b) și (c) din Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35;
- SCR^{solo**} este cerința de capital de solvabilitate după ajustarea LAC cu rezervele tehnice și înainte de ajustarea LAC cu impozitele amânate pentru fiecare societate de asigurare și de reasigurare consolidată în conformitate cu articolul 335 alineatul (1) literele (a), (b) și (c) din Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35; și
- $SCR^{diversified**}$ ⁶ este cerința de capital de solvabilitate calculată pe baza datelor consolidate în conformitate cu articolul 336 litera (a) din Regulamentul delegat al Comisiei 2015/35, după ajustarea LAC cu rezervele tehnice și înainte de ajustarea LAC cu impozitele amânate.

⁶ $SCR^{diversified**}$ este egal cu suma următoare, în cazul aplicării formulei standard:
 $SCR^{diversified**} = BSCR^{diversified} + SCR^{diversified}_{operational} + Adj_{TP}^{group}$

Norme de conformare și de raportare

- 1.51. Prezentul document conține recomandări emise în temeiul articolului 16 din Regulamentul EIOPA. În conformitate cu articolul 16 alineatul (3) din Regulamentul EIOPA, autoritățile competente naționale depun toate eforturile pentru a respecta ghidurile și recomandările emise.
- 1.52. Autoritățile competente care respectă sau intenționează să respecte prezentul ghid ar trebui să-l integreze în mod adecvat în cadrul de reglementare sau de supraveghere.
- 1.53. Autoritățile competente transmit către EIOPA confirmarea respectării sau a intenției de a respecta prezentul ghid, expunând motivele nerespectării, în termen de două luni de la publicarea versiunilor traduse.
- 1.54. În absența unui răspuns până la expirarea acestui termen, se va considera că autoritățile competente nu respectă obligația de raportare și vor fi raportate ca atare.

Dispoziții finale referitoare la revizuri

- 1.55. Prezentul ghid face obiectul unei revizuri de către EIOPA.