

**Κατευθυντήριες γραμμές για την
ικανότητα απορρόφησης ζημιών των
τεχνικών προβλέψεων και των
αναβαλλόμενων φόρων**

Εισαγωγή

- 1.1. Σύμφωνα με το άρθρο 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, για τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (εφεξής «κανονισμός ΕΙΟΡΑ»)¹ η ΕΙΟΡΑ κατάρτισε κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με την ικανότητα απορρόφησης ζημιών των τεχνικών προβλέψεων και των αναβαλλόμενων φόρων.
- 1.2. Οι κατευθυντήριες γραμμές αφορούν το άρθρο 103 στοιχείο γ) και το άρθρο 108 της οδηγίας 2009/138/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (εφεξής «οδηγία Φερεγγυότητα ΙΙ»)² καθώς και το άρθρο 83 και τα άρθρα 205 έως 207 των εκτελεστικών μέτρων³.
- 1.3. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται στις εποπτικές αρχές κατά την οδηγία Φερεγγυότητα ΙΙ.
- 1.4. Οι ακόλουθες κατευθυντήριες γραμμές αποσκοπούν στην καθιέρωση συνεπών, αποδοτικών και αποτελεσματικών εποπτικών πρακτικών και στη διασφάλιση κοινής, ενιαίας και συνεπούς εφαρμογής της νομοθεσίας της Ένωσης σχετικά με τον υπολογισμό των προσαρμογών για την ικανότητα απορρόφησης ζημιών των τεχνικών προβλέψεων και των αναβαλλόμενων φόρων στις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας.
- 1.5. Οι κατευθυντήριες γραμμές 1 έως 14 εφαρμόζονται, μεμονωμένα, σε ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις που χρησιμοποιούν την τυποποιημένη μέθοδο και, ανάλογα με την περίπτωση, και σε ομίλους που χρησιμοποιούν την τυποποιημένη μέθοδο.
- 1.6. Οι κατευθυντήριες γραμμές 15 έως 22 εφαρμόζονται σε ομίλους που χρησιμοποιούν την τυποποιημένη μέθοδο και όταν χρησιμοποιείται η μέθοδος 1, είτε αποκλειστικά είτε σε συνδυασμό με τη μέθοδο 2. Όταν χρησιμοποιείται αποκλειστικά η μέθοδος 2, οι κατευθυντήριες γραμμές 15 έως 22 δεν εφαρμόζονται, δεδομένου ότι η προσαρμογή για την ικανότητα απορρόφησης ζημιών των τεχνικών προβλέψεων και των αναβαλλόμενων φόρων δεν πραγματοποιείται επιπροσθέτως σε επίπεδο ομίλου. Όταν χρησιμοποιείται συνδυασμός των μεθόδων, οι κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται μόνο στο ενοποιημένο τμήμα του ομίλου.
- 1.7. Οι κατευθυντήριες γραμμές δεν καλύπτουν την αποτίμηση των τεχνικών προβλέψεων ή των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων και υποχρεώσεων στον ισολογισμό κατά την οδηγία Φερεγγυότητα ΙΙ, δεδομένου ότι αυτές καλύπτονται από το άρθρο 15 των εκτελεστικών μέτρων.

¹ ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 48-83.

² ΕΕ L 335 της 17.12.2009, σ. 1-155.

³ ΕΕ L 12 της 17.01.2015, σ. 1-797.

- 1.8. Ο όρος «αναβαλλόμενοι φόροι» χρησιμοποιείται στην οδηγία Φερεγγυότητα II σε δύο πλαίσια: πρώτον, για την περιγραφή στοιχείων του ισολογισμού κατά την οδηγία Φερεγγυότητα II και δεύτερον, σε σχέση με τον υπολογισμό των φορολογικών προσαρμογών στις κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας. Προς αποφυγή σύγχυσης, στις ακόλουθες κατευθυντήριες γραμμές καθιερώνεται ο όρος «θεωρητικοί αναβαλλόμενοι φόροι» για στοιχεία που χρησιμοποιούνται στον υπολογισμό της προσαρμογής.
- 1.9. Για τους σκοπούς του παρόντος εγγράφου, έχει καταρτιστεί ο ακόλουθος ορισμός:
- Με τον όρο «θεωρητικοί αναβαλλόμενοι φόροι» νοείται το άθροισμα των αποτελεσμάτων όλων των σχετικών και σημαντικών φορολογικών συντελεστών και όλων των σχετικών και σημαντικών μεταβολών στις προσωρινές διαφορές μεταξύ της αποτίμησης κατά την οδηγία Φερεγγυότητα II και της αποτίμησης για φορολογικούς σκοπούς που προκύπτει από τη στιγμιαία απώλεια που αναφέρεται στο άρθρο 207 παράγραφος 1 των εκτελεστικών μέτρων. Στην απλούστερη περίπτωση, όταν υπάρχει μόνον ένας φορολογικός συντελεστής και όλες οι ζημίες συμβάλλουν σε μια μεταβολή των προσωρινών διαφορών, οι θεωρητικοί αναβαλλόμενοι φόροι θα αντιπροσωπεύονται από το γινόμενο ενός ενιαίου φορολογικού συντελεστή και της απώλειας που αναφέρεται στο άρθρο 207 παράγραφος 1 των εκτελεστικών μέτρων. Οι «θεωρητικοί αναβαλλόμενοι φόροι» δεν αντιπροσωπεύουν τη διαφορά μεταξύ των αναβαλλόμενων φόρων πριν και μετά την προσομοίωση ακραίων καταστάσεων⁴. Μια επιχείρηση πρέπει να προβαίνει σε εκτίμηση του ποσού των θεωρητικών αναβαλλόμενων φόρων που θα μπορούσε να αναγνωρισθεί στον ισολογισμό κατά την οδηγία Φερεγγυότητα II αφού έχει υποστεί την απώλεια στην προσομοίωση ακραίων καταστάσεων.
- 1.10. Εάν δεν παρέχεται ορισμός στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, οι όροι έχουν την έννοια που τους αποδίδεται στις νομικές πράξεις που αναφέρονται στην εισαγωγή.
- 1.11. Οι κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται από την 1η Ιανουαρίου 2016.

Ενότητα I: Προσαρμογή για την ικανότητα απορρόφησης ζημιών των τεχνικών προβλέψεων

Κατευθυντήρια γραμμή 1 - Υπολογισμός των βασικών κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας

- 1.12. Κατά τον υπολογισμό του αντικτύπου ενός σεναρίου στα βασικά ίδια κεφάλαια, όπως αναφέρεται στο άρθρο 83 των εκτελεστικών μέτρων, οι επιχειρήσεις πρέπει:

⁴ Ένα παράδειγμα της έννοιας των θεωρητικών αναβαλλόμενων φόρων παρατίθεται σε παράρτημα του επεξηγηματικού κειμένου.

- α) να διατηρούν τις ταμειακές ροές σε σχέση με μελλοντικές έκτακτες παροχές χωρίς αλλαγή και χωρίς αναπροεξόφλησή τους· και
- β) όταν το σενάριο επηρεάζει τη διαχρονική διάρθρωση των επιτοκίων άνευ κινδύνου, και ειδικά την απότομη μεταβολή του επιπέδου των επιτοκίων, να αναπροεξοφλούν μόνο τις ταμειακές ροές που σχετίζονται με εγγυημένες παροχές.

1.13. Οι επιχειρήσεις πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τις απαιτήσεις που προβλέπονται στην παράγραφο 1.12 κατά τη διαμόρφωση των μελλοντικών ενεργειών διαχείρισης σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 83 παράγραφος 2 στοιχείο α) των εκτελεστικών μέτρων.

Κατευθυντήρια γραμμή 2 – Μέθοδος προσδιορισμού των κεφαλαιακών απαιτήσεων υποενοτήτων κατά τον υπολογισμό των βασικών κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας

1.14. Με την επιφύλαξη της κατευθυντήριας γραμμής 1, όταν ο υπολογισμός μιας ενότητας ή υποενοτήτων των βασικών κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας βασίζεται στον αντίκτυπο ενός σεναρίου, οι εποπτικές αρχές πρέπει να επιτρέπουν στις επιχειρήσεις να προσδιορίζουν τις κεφαλαιακές απαιτήσεις τους βάσει της αντίστοιχης κεφαλαιακής απαίτησης που προκύπτει για τον υπολογισμό των καθαρών βασικών κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας ως εξής:

- α) υπολογίζεται η αξία των μελλοντικών έκτακτων παροχών λαμβάνοντας υπόψη τον αντίκτυπο του σεναρίου·
- β) υπολογίζεται η διαφορά μεταξύ της αξίας των μελλοντικών έκτακτων παροχών στον τρέχοντα ισολογισμό βάσει της οδηγίας Φερεγγυότητα II και της αξίας που αναφέρεται στο στοιχείο α)·
- γ) προστίθεται η διαφορά του στοιχείου β) στις κεφαλαιακές απαιτήσεις για την ενότητα ή υποενοότητα που προκύπτουν για τον υπολογισμό των καθαρών βασικών κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας.

Κατευθυντήρια γραμμή 3 – Αντίκτυπος πιέσεων στις μελλοντικές έκτακτες παροχές στον καθαρό υπολογισμό

1.15. Κατά τον προσδιορισμό του αντικτύπου ενός σεναρίου στις μελλοντικές έκτακτες παροχές που περιλαμβάνονται σε τεχνικές προβλέψεις κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 206 παράγραφος 2 στοιχείο β) των εκτελεστικών μέτρων, οι επιχειρήσεις πρέπει να λαμβάνουν υπόψη:

- α) τον αντίκτυπο του σεναρίου στα μελλοντικά κέρδη· και
- β) τις μελλοντικές ενέργειες διαχείρισης σε σχέση με τη διανομή μελλοντικών έκτακτων παροχών, ως απόκριση στο σενάριο.

1.16. Κατά τον υπολογισμό των καθαρών βασικών κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας, οι επιχειρήσεις πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τυχόν πιέσεις του επιπέδου των επιτοκίων, περιλαμβανομένων τυχόν μεταβολών στην σχετική διαχρονική διάρθρωση των επιτοκίων άνευ κινδύνου που χρησιμοποιείται για την προεξόφληση ταμειακών ροών σε σχέση με μελλοντικές έκτακτες παροχές.

Κατευθυντήρια γραμμή 4 – Μελλοντικά ποσοστά παροχών

1.17. Όταν οι παραδοχές σχετικά με τις μελλοντικές ενέργειες διαχείρισης σύμφωνα με σενάριο που αναφέρεται στο άρθρο 206 παράγραφος 2 στοιχείο β) των εκτελεστικών μέτρων περιλαμβάνουν τη μεταβολή των μελλοντικών ποσοστών παροχών, οι επιχειρήσεις πρέπει στον βαθμό της μεταβολής να λαμβάνουν υπόψη τη φύση και την κλίμακα της υποκείμενης πίεσης.

Κατευθυντήρια γραμμή 5 – Ενέργειες διαχείρισης

1.18. Οι παραδοχές που χρησιμοποιούν οι επιχειρήσεις σχετικά με τις μελλοντικές ενέργειες διαχείρισης όσον αφορά τη διανομή μελλοντικών έκτακτων παροχών πρέπει να συνάδουν με την υφιστάμενη επιχειρηματική πρακτική τους.

1.19. Κατά τον υπολογισμό της προσαρμογής για την ικανότητα απορρόφησης ζημιών των τεχνικών προβλέψεων, οι επιχειρήσεις πρέπει να χρησιμοποιούν παραδοχές σχετικά με τις μελλοντικές ενέργειες διαχείρισης σε επίπεδο ανάλυσης που να αντικατοπτρίζει όλους τους σημαντικούς και σχετικούς νομικούς, κανονιστικούς ή συμβατικούς περιορισμούς όσον αφορά τη διανομή μελλοντικών έκτακτων παροχών.

Ενότητα II: Προσαρμογή για την ικανότητα απορρόφησης ζημιών των αναβαλλόμενων φόρων - υπολογισμός

Κατευθυντήρια γραμμή 6 – Ανάλυση υπολογισμού

1.20. Οι επιχειρήσεις πρέπει να πραγματοποιούν τον υπολογισμό της προσαρμογής για την ικανότητα απορρόφησης ζημιών των αναβαλλόμενων φόρων σε ένα επίπεδο ανάλυσης που να αντικατοπτρίζει όλες τις σημαντικές και συναφείς κανονιστικές διατάξεις σε όλα τα ισχύοντα φορολογικά καθεστώτα.

Κατευθυντήρια γραμμή 7 - Αρχές και μέθοδοι αποτίμησης

1.21. Οι επιχειρήσεις πρέπει να υπολογίζουν την προσαρμογή για την ικανότητα απορρόφησης ζημιών των αναβαλλόμενων φόρων υποβάλλοντας τον ισολογισμό κατά την οδηγία Φερεγγυότητα II σε προσομοίωση ακραίων καταστάσεων και προσδιορίζοντας τις συνέπειες στα φορολογικά στοιχεία της επιχείρησης. Η προσαρμογή πρέπει στη συνέχεια να υπολογίζεται βάσει των προσωρινών διαφορών μεταξύ των τιμών κατά την οδηγία Φερεγγυότητα II που υποβλήθηκαν σε προσομοίωση ακραίων καταστάσεων και των αντίστοιχων στοιχείων για φορολογικούς σκοπούς.

1.22. Σύμφωνα με τις απαιτήσεις του άρθρου 15 παράγραφος 1 των εκτελεστικών μέτρων, οι επιχειρήσεις πρέπει να λαμβάνουν υπόψη όλα τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού που αναγνωρίζονται για σκοπούς φερεγγυότητας ή φορολογικούς σκοπούς στον υπολογισμό της ικανότητας απορρόφησης ζημιών των αναβαλλόμενων φόρων.

1.23. Κατά παρέκκλιση της παραγράφου 1.22, οι εποπτικές αρχές πρέπει να επιτρέπουν στις επιχειρήσεις να χρησιμοποιούν μια μέθοδο που βασίζεται στους

μέσους φορολογικούς συντελεστές κατά τον προσδιορισμό των φορολογικών συνεπειών της ζημίας που αναφέρεται στο άρθρο 207 παράγραφος 1 των εκτελεστικών μέτρων, υπό την προϋπόθεση ότι είναι σε θέση να αποδείξουν ότι οι εν λόγω μέσοι φορολογικοί συντελεστές καθορίζονται σε ενδεδειγμένο επίπεδο, και ότι με την εν λόγω μέθοδο αποφεύγονται ουσιώδεις ανακρίβειες της προσαρμογής.

Κατευθυντήριες γραμμές 8 - Καταλογισμός ζημιών

- 1.24. Όταν οι επιχειρήσεις χρησιμοποιούν μια μέθοδο που βασίζεται στους μέσους φορολογικούς συντελεστές, πρέπει να καταλογίζουν τη ζημία που αναφέρεται στο άρθρο 207 παράγραφος 1 των εκτελεστικών μέτρων στα αίτια της σύμφωνα με το άρθρο 207 παράγραφος 5 των εκτελεστικών μέτρων, εάν ο υπολογισμός της προσαρμογής του αναβαλλόμενου φόρου σε συνολικό επίπεδο δεν αντικατοπτρίζει όλες τις σημαντικές και συναφείς κανονιστικές διατάξεις των ισχυόντων φορολογικών καθεστώτων.
- 1.25. Όταν ο καταλογισμός που αναφέρεται στην παράγραφο 1.24 δεν αντικατοπτρίζει όλες τις σημαντικές και συναφείς κανονιστικές διατάξεις των ισχυόντων φορολογικών καθεστώτων, οι επιχειρήσεις πρέπει να καταλογίζουν τη ζημία στα στοιχεία του ισολογισμού με επαρκές επίπεδο ανάλυσης ώστε να πληρούν την εν λόγω απαίτηση.

Κατευθυντήρια γραμμή 9 - Ρυθμίσεις για τη μεταβίβαση κερδών ή ζημιών

- 1.26. Όταν μια επιχείρηση έχει προσχωρήσει σε συμβατικές συμφωνίες σε σχέση με τη μεταβίβαση κέρδους ή ζημίας σε άλλη επιχείρηση ή δεσμεύεται από άλλες ρυθμίσεις σύμφωνα με την υφιστάμενη φορολογική νομοθεσία στο κράτος μέλος (φορολογικοί όμιλοι) ή από ρύθμιση βάσει της οποίας η εν λόγω μεταβίβαση πραγματοποιείται ή αναμένεται να πραγματοποιηθεί μέσω συμψηφισμού των εν λόγω ζημιών με κέρδη άλλης επιχείρησης στο πλαίσιο των ισχυόντων κανόνων φορολογικής ενοποίησης στο κράτος μέλος (ενιαία φορολογική οντότητα), η επιχείρηση πρέπει να λαμβάνει υπόψη τις εν λόγω συμφωνίες ή ρυθμίσεις στον υπολογισμό της προσαρμογής της ικανότητας απορρόφησης ζημιών των αναβαλλόμενων φόρων.
- 1.27. Όταν έχει συμφωνηθεί βάσει σύμβασης και είναι πιθανό να μεταβιβαστεί μια ζημία σε άλλη επιχείρηση ή όταν τέτοιου είδους μεταβίβαση ζημιών πραγματοποιείται ή αναμένεται να πραγματοποιηθεί μέσω συμψηφισμού των εν λόγω ζημιών με κέρδη άλλης επιχείρησης («παραλήπτρια επιχείρηση») αφότου η επιχείρηση («μεταβιβάζουσα επιχείρηση») υποστεί τη στιγμιαία απώλεια που αναφέρεται στο άρθρο 207 παράγραφος 1 των εκτελεστικών μέτρων, η μεταβιβάζουσα επιχείρηση πρέπει να αναγνωρίσει τη σχετική προσαρμογή αναβαλλόμενου φόρου μόνο στον βαθμό που η πληρωμή ή άλλη παροχή θα ληφθεί ως αντάλλαγμα της μεταβίβασης των θεωρητικών φορολογικών ζημιών.
- 1.28. Η μεταβιβάζουσα επιχείρηση πρέπει να αναγνωρίζει την εισπρακτέα πληρωμή ή παροχή μόνο στον βαθμό που θα ήταν δυνατό να αναγνωρισθεί η προσαρμογή του αναβαλλόμενου φόρου σύμφωνα με την κατευθυντήρια γραμμή 10 σε περίπτωση που δεν μεταβιβαζόταν η ζημία.

- 1.29. Η μεταβιβάζουσα επιχείρηση πρέπει να αναγνωρίζει εισπρακτέες πληρωμές ή παροχές μόνον εάν η ρύθμιση ή η συμβατική συμφωνία είναι νομικά ισχυρή και εκτελεστή από τη μεταβιβάζουσα επιχείρηση σε σχέση με τη μεταβίβαση των εν λόγω στοιχείων.
- 1.30. Εάν η αξία της εισπρακτέας πληρωμής ή παροχής εξαρτάται από τη φερεγγυότητα ή τη φορολογική θέση της παραλήπτριας επιχείρησης ή από αυτήν της υφιστάμενης φορολογικής ενοποίησης (ενιαία φορολογική οντότητα) συνολικά, η μεταβιβάζουσα επιχείρηση πρέπει να βασίζει την αποτίμηση της εισπρακτέας πληρωμής ή των εισπρακτέων παροχών σε μια αξιόπιστη εκτίμηση της αξίας που αναμένεται να εισπραχθεί ως αντάλλαγμα της μεταβιβασθείσας ζημίας.
- 1.31. Η μεταβιβάζουσα επιχείρηση πρέπει να επιβεβαιώνει ότι η παραλήπτρια επιχείρηση είναι σε θέση να τηρήσει τις υποχρεώσεις της σε ακραίες καταστάσεις, δηλαδή αφού υποστεί τις πιέσεις των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας εφόσον η παραλήπτρια επιχείρηση υπόκειται στην οδηγία Φερεγγυότητα II.
- 1.32. Η μεταβιβάζουσα επιχείρηση πρέπει να αντικατοπτρίζει κάθε πληρωτέο φόρο επί της εισπρακτέας πληρωμής ή παροχής στο αναγνωρισμένο ποσό θεωρητικών αναβαλλόμενων φόρων.
- 1.33. Εάν η παραλήπτρια μεμονωμένη επιχείρηση υπόκειται στην οδηγία Φερεγγυότητα II, δεν πρέπει να αναγνωρίζει τη μεταβιβασθείσα ζημία στον υπολογισμό της προσαρμογής για την ικανότητα απορρόφησης ζημιών των αναβαλλόμενων φόρων.

Ενότητα III: Προσαρμογή για την ικανότητα απορρόφησης ζημιών των αναβαλλόμενων φόρων - αναγνώριση

Κατευθυντήρια γραμμή 10 - Προσωρινός χαρακτήρας

- 1.34. Οι επιχειρήσεις πρέπει να αναγνωρίζουν τις θεωρητικές αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις ανάλογα με τον προσωρινό χαρακτήρα τους. Η αναγνώριση πρέπει να βασίζεται στον βαθμό στον οποίο επιτρέπεται ο συμψηφισμός σύμφωνα με τα αντίστοιχα φορολογικά καθεστώτα. Είναι δυνατό να περιλαμβάνεται συμψηφισμός έναντι παρελθουσών φορολογικών υποχρεώσεων ή τρεχουσών ή πιθανών μελλοντικών φορολογικών υποχρεώσεων.

Κατευθυντήρια γραμμή 11 - Αποφυγή διπλού υπολογισμού

- 1.35. Οι επιχειρήσεις πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις που απορρέουν από την στιγμιαία απώλεια όπως ορίζεται στο άρθρο 207 παράγραφος 1 των εκτελεστικών μέτρων δεν στηρίζονται στις ίδιες αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις ή σε μελλοντικά φορολογητέα κέρδη στα οποία στηρίζεται ήδη η αναγνώριση των αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων για σκοπούς αποτίμησης στον ισολογισμό κατά την οδηγία Φερεγγυότητα II σύμφωνα με το άρθρο 75 της οδηγίας Φερεγγυότητα II.

1.36. Οι επιχειρήσεις, κατά την αναγνώριση των θεωρητικών αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων τους σε ισολογισμό κατά την οδηγία Φερεγγυότητα ΙΙ που έχει υποβληθεί σε πιέσεις, πρέπει να ακολουθούν τις αρχές που προβλέπονται στο άρθρο 15 των εκτελεστικών μέτρων.

Κατευθυντήρια γραμμή 12 - Αναγνώριση βάσει μελλοντικών κερδών

1.37. Εάν η αναγνώριση των θεωρητικών αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων βασίζεται σε μια εκτίμηση μελλοντικού φορολογητέου κέρδους, οι επιχειρήσεις πρέπει να αναγνωρίζουν τις θεωρητικές αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις στον βαθμό στον οποίο είναι πιθανό να διαθέτουν επαρκές μελλοντικό φορολογητέο κέρδος αφού υποστούν τη στιγμιαία ζημία.

1.38. Οι επιχειρήσεις πρέπει να εφαρμόζουν κατάλληλες τεχνικές για την εκτίμηση του προσωρινού χαρακτήρα των θεωρητικών αναβαλλόμενων φορολογικών απαιτήσεων και των χρόνων των μελλοντικών φορολογητέων κερδών, προκειμένου να πληρούνται οι ακόλουθες απαιτήσεις:

- α) η εκτίμηση υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 15 παράγραφος 3 των εκτελεστικών μέτρων·
- β) στην εκτίμηση λαμβάνονται υπόψη οι προοπτικές της επιχείρησης αφού υποστεί τη στιγμιαία ζημία.

Κατευθυντήρια γραμμή 13 - Φοροαπαλλαγή όταν η απόδειξη της επιλεξιμότητας είναι επαχθής

1.39. Οι εποπτικές αρχές πρέπει να επιτρέπουν στις επιχειρήσεις να παραβλέπουν τις θεωρητικές αναβαλλόμενες φορολογικές απαιτήσεις κατά τον υπολογισμό της προσαρμογής για την ικανότητα απορρόφησης ζημιών σε περίπτωση που θα ήταν εξαιρετικά επαχθές για την επιχείρηση να αποδείξει την επιλεξιμότητά τους.

Κατευθυντήρια γραμμή 14 - Θεωρητικές αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις

1.40. Με την επιφύλαξη του άρθρου 207 παράγραφος 4 των εκτελεστικών μέτρων, οι επιχειρήσεις πρέπει να περιλαμβάνουν τις θεωρητικές αναβαλλόμενες φορολογικές υποχρεώσεις που απορρέουν από τη στιγμιαία απώλεια που ορίζεται στο άρθρο 207 παράγραφος 1 των εκτελεστικών μέτρων στον υπολογισμό της προσαρμογής για την ικανότητα απορρόφησης ζημιών των αναβαλλόμενων φόρων.

Ενότητα IV: Προσαρμογή για την ικανότητα απορρόφησης ζημιών των τεχνικών προβλέψεων και των αναβαλλόμενων φόρων σε επίπεδο ομίλου - Γενικές διατάξεις

Κατευθυντήρια γραμμή 15 - Πεδίο εφαρμογής

1.41. Η συμμετέχουσα ασφαλιστική και αντασφαλιστική επιχείρηση, ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή εταιρεία χρηματοπιστωτικών συμμετοχών πρέπει να εφαρμόζει την προσαρμογή για την ικανότητα απορρόφησης ζημιών των

τεχνικών προβλέψεων και των αναβαλλόμενων φόρων μόνον όταν χρησιμοποιείται η μέθοδος 1 ή ο συνδυασμός των μεθόδων, στο τμήμα των ενοποιημένων στοιχείων που προσδιορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 335 παράγραφος 1 στοιχεία α), β) και γ) των εκτελεστικών μέτρων.

Ενότητα V: Προσαρμογή για την ικανότητα απορρόφησης ζημιών των τεχνικών προβλέψεων σε επίπεδο ομίλου

Κατευθυντήρια γραμμή 16 - Σενάρια

1.42. Όταν η τυποποιημένη μέθοδος απαιτεί την επιλογή μεταξύ εναλλακτικών σεναρίων, η επιλογή πρέπει να πραγματοποιείται σε επίπεδο ομίλου. Προκειμένου να παραχθεί η ικανότητα απορρόφησης ζημιών των τεχνικών προβλέψεων στις υποενοότητες του υπολογισμού του ομίλου, το σενάριο που αφορά τον όμιλο πρέπει να υπολογίζεται για κάθε ασφαλιστική και αντασφαλιστική επιχείρηση που ενοποιείται σύμφωνα με το άρθρο 335 παράγραφος 1 στοιχεία α), β) και γ) των εκτελεστικών μέτρων, βάσει της εφαρμογής του τύπου που αναφέρεται στην κατευθυντήρια γραμμή 17.

Κατευθυντήρια γραμμή 17 - Υπολογισμός των καθαρών βασικών κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας

1.43. Κατά τον προσδιορισμό της ικανότητας απορρόφησης ζημιών των τεχνικών προβλέψεων του ομίλου σε επίπεδο υποενοτήτων, η συμμετέχουσα ασφαλιστική και αντασφαλιστική επιχείρηση, η ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή η εταιρεία χρηματοπιστωτικών συμμετοχών πρέπει να αντλεί τον καθαρό υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων φερεγγυότητας του ομίλου σε επίπεδο υποενοότητας βάσει του ακόλουθου τύπου, λαμβάνοντας υπόψη την απορρόφηση ζημιών των τεχνικών προβλέψεων για κάθε ασφαλιστική και αντασφαλιστική επιχείρηση που ενοποιείται σύμφωνα με το άρθρο 335 παράγραφος 1 στοιχεία α), β) και γ) των εκτελεστικών μέτρων, με εκ νέου υπολογισμό βάσει του σχετικού σεναρίου, ανάλογα με την περίπτωση:

$$netSCR_{sub-module}^{group} = grossSCR_{sub-module}^{group} +$$

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

Όπου:

- α^{solo} είναι το ποσοστό που χρησιμοποιείται για την κατάρτιση των ενοποιημένων λογαριασμών·

- FDB^{solo} είναι το συνολικό ποσό μελλοντικών έκτακτων παροχών σε μεμονωμένο επίπεδο, προσαρμοσμένο για συναλλαγή εντός του ομίλου, εφόσον απαιτείται, σύμφωνα με το άρθρο 339 παράγραφος 2 των εκτελεστικών μέτρων·

- τα $netSCR_{sub-module}^{solo}$ και $grossSCR_{sub-module}^{solo}$ πρέπει να καθορίζονται σύμφωνα με την κατευθυντήρια γραμμή 16·

- τα $grossSCR^{solo}$ και $netSCR^{solo}$ είναι τα συνολικά $netSCR_{sub-module}^{solo}$ και $grossSCR_{sub-module}^{solo}$ για κάθε ασφαλιστική και αντασφαλιστική επιχείρηση, είτε βάσει των σχετικών πινάκων συσχετισμού της τυποποιημένης μεθόδου είτε βάσει του εγκεκριμένου εσωτερικού υποδείγματος.

1.44. Η τιμή του $nBSCR$ στο άρθρο 206 παράγραφος 1 των εκτελεστικών μέτρων πρέπει να αντλείται είτε από τους συγκεντρωτικούς πίνακες συσχετισμού της τυποποιημένης μεθόδου είτε από το εγκεκριμένο εσωτερικό υπόδειγμα. Η τιμή των μελλοντικών έκτακτων παροχών κατά το άρθρο 206 παράγραφος 1 των εκτελεστικών μέτρων πρέπει να αντιστοιχεί στο τμήμα των μελλοντικών έκτακτων παροχών το οποίο σχετίζεται με το τμήμα των ενοποιημένων στοιχείων που προσδιορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 335 παράγραφος 1 στοιχεία α), β) και γ) των εκτελεστικών μέτρων.

Κατευθυντήρια γραμμή 18 - Συναλλαγές εντός του ομίλου

1.45. Κατά την κατάρτιση των ενοποιημένων στοιχείων, εάν το τμήμα της βέλτιστης εκτίμησης των τεχνικών προβλέψεων που σχετίζονται με μελλοντικές έκτακτες παροχές των μεμονωμένων ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων προσαρμόζεται για συναλλαγές εντός του ομίλου, σύμφωνα με το άρθρο 339 παράγραφος 2 των εκτελεστικών μέτρων, το συνολικό ποσό των μελλοντικών έκτακτων παροχών σε επίπεδο ομίλου πρέπει να προσαρμόζεται αναλόγως.

Κατευθυντήρια γραμμή 19 - Ανώτατο όριο

1.46. Η προσαρμογή για την απορρόφηση ζημιών των τεχνικών προβλέψεων σε επίπεδο ομίλου δεν πρέπει να υπερβαίνει το άθροισμα των προσαρμογών για την απορρόφηση ζημιών των τεχνικών προβλέψεων των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων που ενοποιούνται σύμφωνα με το άρθρο 335 παράγραφος 1 στοιχεία α), β) και γ) των εκτελεστικών μέτρων.

Κατευθυντήρια γραμμή 20 - Εναλλακτικός υπολογισμός

1.47. Ως εναλλακτική στον υπολογισμό που προτείνεται στην κατευθυντήρια γραμμή 17, όταν υφίσταται εύλογο επίπεδο ομοιογένειας μεταξύ των μελλοντικών έκτακτων παροχών της συμμετέχουσας ασφαλιστικής και αντασφαλιστικής επιχείρησης και των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων που ενοποιούνται σύμφωνα με το άρθρο 335 παράγραφος 1 στοιχεία α), β) και γ) των εκτελεστικών μέτρων εντός του ομίλου, η συμμετέχουσα ασφαλιστική και αντασφαλιστική επιχείρηση, η ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή η εταιρεία χρηματοπιστωτικών συμμετοχών πρέπει να υπολογίζει την ικανότητα απορρόφησης ζημιών των τεχνικών προβλέψεων σε επίπεδο ομίλου σύμφωνα με την κατευθυντήρια γραμμή 21.

1.48. Η συμμετέχουσα ασφαλιστική και αντασφαλιστική επιχείρηση ή η ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου πρέπει να είναι σε θέση να αποδείξει στην αρχή εποπτείας του ομίλου ότι, σύμφωνα με το επιχειρηματικό προφίλ και το προφίλ κινδύνου του ομίλου, εξασφαλίζεται εύλογο επίπεδο ομοιογένειας μεταξύ των μελλοντικών έκτακτων παροχών εντός του ομίλου.

Κατευθυντήρια γραμμή 21 - Εναλλακτικός υπολογισμός

1.49. Σύμφωνα με την κατευθυντήρια γραμμή 20, η συμμετέχουσα ασφαλιστική και αντασφαλιστική επιχείρηση, η ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή η εταιρεία χρηματοπιστωτικών συμμετοχών πρέπει να υπολογίζει την προσαρμογή για την ικανότητα απορρόφησης ζημιών των τεχνικών προβλέψεων χρησιμοποιώντας την ακόλουθη μέθοδο:

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

- Adj_{TP}^{solo} είναι η προσαρμογή για την ικανότητα απορρόφησης ζημιών των τεχνικών προβλέψεων για κάθε ασφαλιστική και αντασφαλιστική επιχείρηση που ενοποιείται σύμφωνα με το άρθρο 335 παράγραφος 1 στοιχεία α), β) και γ) των εκτελεστικών μέτρων.

- α^{solo} είναι το ποσοστό που χρησιμοποιείται για την κατάρτιση των ενοποιημένων λογαριασμών.

- το ποσοστό $\frac{SCR^{diversified*}}{\sum_{solo} \alpha^{solo} SCR^{solo*}}$ αντικατοπτρίζει την αναλογική προσαρμογή λόγω των αποτελεσμάτων διαφοροποίησης σε επίπεδο ομίλου, και ειδικότερα ο αριθμητής $SCR^{diversified*5}$ είναι η κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας που υπολογίζεται βάσει των ενοποιημένων στοιχείων σύμφωνα με το άρθρο 336 στοιχείο α) των εκτελεστικών μέτρων αλλά πριν από την προσαρμογή της ικανότητας απορρόφησης ζημιών των τεχνικών προβλέψεων και των αναβαλλόμενων φόρων· ο δε παρονομαστής SCR^{solo*} είναι η κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας πριν από την προσαρμογή της ικανότητας απορρόφησης ζημιών των τεχνικών προβλέψεων και των αναβαλλόμενων φόρων για κάθε ασφαλιστική και αντασφαλιστική επιχείρηση που ενοποιείται σύμφωνα με το άρθρο 335 παράγραφος 1 στοιχεία α), β) και γ) των εκτελεστικών μέτρων.

Ενότητα VI: Προσαρμογή για την ικανότητα απορρόφησης ζημιών των αναβαλλόμενων φόρων σε επίπεδο ομίλου

Κατευθυντήρια γραμμή 22 – Υπολογισμός

1.50. Η συμμετέχουσα ασφαλιστική και αντασφαλιστική επιχείρηση, η ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή η εταιρεία χρηματοπιστωτικών συμμετοχών πρέπει να υπολογίζει την προσαρμογή για την ικανότητα απορρόφησης ζημιών των τεχνικών προβλέψεων σύμφωνα με τον ακόλουθο τύπο:

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

⁵ $SCR^{diversified*}$ ισούται με το ακόλουθο άθροισμα, σε περίπτωση εφαρμογής της τυποποιημένης μεθόδου:
 $SCR^{diversified*} = BSCR^{diversified} + SCR_{operational}^{diversified}$

- α^{solo} είναι το ποσοστό που χρησιμοποιείται για την κατάρτιση των ενοποιημένων λογαριασμών.
- Adj_{DT}^{solo} είναι η μεμονωμένη προσαρμογή για το αποτέλεσμα απορρόφησης ζημιών των αναβαλλόμενων φόρων για κάθε (αντ)ασφαλιστική επιχείρηση που ενοποιείται σύμφωνα με το άρθρο 335 παράγραφος 1 στοιχεία α), β) και γ) των εκτελεστικών μέτρων.
- SCR^{solo**} είναι η κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας μετά την προσαρμογή της ικανότητας απορρόφησης ζημιών των τεχνικών προβλέψεων και πριν από την προσαρμογή της ικανότητας απορρόφησης ζημιών των αναβαλλόμενων φόρων για κάθε ασφαλιστική και αντασφαλιστική επιχείρηση που ενοποιείται σύμφωνα με το άρθρο 335 παράγραφος 1 στοιχεία α), β) και γ) των εκτελεστικών μέτρων. και
- $SCR^{diversified**6}$ είναι η κεφαλαιακή απαίτηση φερεγγυότητας που υπολογίζεται βάσει των ενοποιημένων στοιχείων σύμφωνα με το άρθρο 336 στοιχείο α) των εκτελεστικών μέτρων μετά την προσαρμογή της ικανότητας απορρόφησης ζημιών των τεχνικών προβλέψεων και πριν από την προσαρμογή της ικανότητας απορρόφησης ζημιών των αναβαλλόμενων φόρων.

⁶ $SCR^{diversified**}$ ισούται με το ακόλουθο άθροισμα, σε περίπτωση εφαρμογής της τυποποιημένης μεθόδου:
 $SCR^{diversified**} = BSCR^{diversified} + SCR_{operational}^{diversified} + Adj_{TP}^{group}$

Κανόνες συμμόρφωσης και υποβολής στοιχείων

- 1.51. Το παρόν έγγραφο περιλαμβάνει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδίδονται δυνάμει του άρθρου 16 του κανονισμού ΕΙΟΡΑ. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού της ΕΙΟΡΑ, οι εθνικές αρμόδιες αρχές καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τις κατευθυντήριες γραμμές και συστάσεις.
- 1.52. Οι αρμόδιες αρχές που συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές πρέπει να τις ενσωματώσουν δεόντως στο κανονιστικό ή εποπτικό τους πλαίσιο.
- 1.53. Οι αρμόδιες αρχές επιβεβαιώνουν στην ΕΙΟΡΑ εάν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, παραθέτοντας τους λόγους ενδεχόμενης μη συμμόρφωσης, εντός δύο μηνών από την έκδοση της μετάφρασης των κατευθυντήριων γραμμών.
- 1.54. Ελλείψει απάντησης εντός της προθεσμίας αυτής, οι αρμόδιες αρχές θα θεωρείται ότι δεν συμμορφώνονται με τις υποχρεώσεις υποβολής στοιχείων και το γεγονός αυτό θα γνωστοποιείται.

Τελική διάταξη περί επανεξέτασης

- 1.55. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές υπόκεινται σε επανεξέταση από την ΕΙΟΡΑ.