

Gairės dėl galimybės padengti nuostolius techniniais atidėjiniais ir atidėtaisiais mokesčiais

Ižanga

- 1.1. Pagal 2010 m. lapkričio 24 d. Europos Parlamento ir Tarybos reglamento (ES) Nr. 1094/2010, kuriuo įsteigiama Europos priežiūros institucija (toliau – EIOPA reglamentas)¹, 16 straipsnį EIOPA parengė Gairės dėl galimybės padengti nuostolius techniniais atidėjiniais ir atidėtaisiais mokesčiais.
- 1.2. Gairės susijusios su 2009 m. lapkričio 25 d. Europos Parlamento ir Tarybos direktyvos 2009/138/EB dėl draudimo ir perdraudimo veiklos pradėjimo ir jos vykdymo (toliau – direktyva „Mokumas II“)² 103 straipsnio c punktu ir 108 straipsniu bei įgyvendinimo priemonių 83 ir 205–207 straipsniais³.
- 1.3. Šios gairės skirtos priežiūros institucijoms pagal direktyvą „Mokumas II“.
- 1.4. Šiose gairėse siekiama apibrėžti nuoseklią, veiksmingą ir efektyvią priežiūros praktiką ir užtikrinti, kad būtų bendrai, vienodai ir nuosekliai taikoma Sąjungos teisė dėl mokumo kapitalo reikalavimo patikslinimų dėl galimybės padengti nuostolius techniniais atidėjiniais ir atidėtaisiais mokesčiais apskaičiavimo.
- 1.5. 1–14 gairės individualiai taikomos draudimo ir perdraudimo įmonėms, kurios taiko standartinę formulę, ir, jei tinka, grupėms, kurios taiko standartinę formulę.
- 1.6. 15–22 gairės taikomos grupėms, kurios taiko standartinę formulę ir 1 metoda taiko išimtinai arba derindamos su 2 metodu. Kai yra taikomas tik 2 metodas, 15–22 gairės nėra taikomos, nes grupės lygmeniu papildomai neatliekamas patikslinimas dėl galimybės padengti nuostolius techniniais atidėjiniais ir atidėtaisiais mokesčiais. Kai taikomas metodų derinys, gairės taikomos tik konsoliduojamai grupės daliai.
- 1.7. Šiose gairėse nenagrinėjamas techninių atidėjinių arba atidėtojo mokesčio turto ir įsipareigojimų vertės nustatymas direktyvos „Mokumas II“ balanse, nes šis klausimas nagrinėjamas įgyvendinimo priemonių 15 straipsnyje.
- 1.8. Direktyvoje „Mokumas II“ sąvoka „atidėtieji mokesčiai“ vartojama dviem aspektais: apibūdinant direktyvos „Mokumas II“ balanso straipsnius ir kalbant apie mokumo kapitalo reikalavimo patikslinimą apskaičiuojant mokesčius. Siekiant išvengti painiavos, šiose gairėse elementai, kurie įtraukiami į patikslinimo apskaičiavimą, yra vadinami „sąlyginiais atidėtaisiais mokesčiais“.
- 1.9. Šiose gairėse vartojama ši sąvoka:
 - „sąlyginiai atidėtieji mokesčiai“ reiškia visų atitinkamų ir reikšmingų mokesčių tarifų bei visų atitinkamų ir reikšmingų vertės nustatymo pagal direktyvą „Mokumas II“ ir vertės nustatymo mokesčių tikslais laikinųjų skirtumų, atsiradusių dėl įgyvendinimo priemonių 207 straipsnio 1 dalyje nurodyto momentinio nuostolio, pasikeitimų sandaugos sumą.

¹ OL L 331, 2010 12 15, p. 48–83.

² OL L 335, 2009 12 17, p. 1–155.

³ OL L 12, 2015 01 17, p. 1–797.

Paprasciausiai atveju, kai yra tik vienas mokesčių tarifas ir visi nuostoliai prisideda prie laikinųjų skirtumų pasikeitimo, sąlyginius atidėtuosius mokesčius sudarytų vienodo mokesčių tarifo ir nuostolio, nurodyto įgyvendinimo priemonių 207 straipsnio 1 dalyje, sandauga. „Sąlyginiai atidėtieji mokesčiai“ nėra atidėtųjų mokesčių prieš testavimą ir po jo skirtumas⁴. Įmonė turėtų įvertinti, kuri sąlyginių atidėtųjų mokesčių suma galėtų būti pripažinta direktyvos „Mokumas II“ balanse dėl nepalankiausių sąlygų patyrus nuostolį.

1.10. Sąvokos, kurių apibrėžtys šiose gairėse nepateiktos, turi įžangoje nurodytuose teisės aktuose apibrėžtą reikšmę.

1.11. Šios gairės taikomos nuo 2016 m. sausio 1 d.

I skirsnis. Patikslinimas dėl galimybės padengti nuostolius techniniais atidėjimais

1 gairė. Pagrindinio mokumo kapitalo reikalavimo apskaičiavimas

1.12. Apskaičiuodamos scenarijaus poveikį pagrindinėms nuosavoms lėšoms, kaip nurodyta įgyvendinimo priemonių 83 straipsnyje, įmonės turėtų:

- a) nekeisti pinigų srautų, susijusių su būsimomis savo nuožiūra planuojamomis išmokėti išmokomis, ir jų pakartotinai nediskontuoti;
- b) kai scenarijus turi poveikį nerizikingų palūkanų normų struktūrai pagal terminą, ypač nepalankiausių sąlygų palūkanų normų dydžiui, pakartotinai diskontuoti tik pinigų srautus, susijusius su garantuojamomis išmokomis.

1.13. Formuluodamos būsimus valdymo veiksmus, numatytus įgyvendinimo priemonių 83 straipsnio 2 dalies a punkte, įmonės turėtų atsižvelgti į 1.12 punkte nustatytus reikalavimus.

2 gairė. Pagrindinio mokumo kapitalo reikalavimo submodulių kapitalo reikalavimo apskaičiavimo metodas

1.14. Nedarant poveikio 1 gairėi, kai pagrindinio mokumo kapitalo reikalavimo modulio arba submodulio kapitalo reikalavimas apskaičiuojamas pagal scenarijaus poveikį, priežiūros institucijos turėtų leisti įmonėms savo kapitalo reikalavimą nustatyti pagal atitinkamą kapitalo reikalavimą, nustatytą siekiant apskaičiuoti grynąjį pagrindinį mokumo kapitalo reikalavimą tokiu būdu:

- a) apskaičiuoti būsimų savo nuožiūra planuojamų išmokėti išmokų vertę atsižvelgiant į scenarijaus poveikį;
- b) apskaičiuoti būsimų savo nuožiūra planuojamų išmokėti išmokų vertės dabartiniame direktyvos „Mokumas II“ balanse ir a punkte nurodytos vertės skirtumą;

⁴ Sąlyginių atidėtųjų mokesčių sąvokos pavyzdys pateiktas aiškinamojo teksto priede.

- c) pagal b punktą apskaičiuotą skirtumą pridėti prie modulio arba submodulio kapitalo reikalavimo, nustatyto siekiant apskaičiuoti pagrindinio mokumo kapitalo reikalavimą.

3 gairė. Nepalankiausių sąlygų poveikis būsimoms savo nuožiūra planuojamoms išmokėti išmokoms apskaičiuojant grynąjį reikalavimą

- 1.15. Nustatydamas scenarijaus poveikį įgyvendinimo priemonių 206 straipsnio 2 dalies b punkte numatytoms būsimoms savo nuožiūra planuojamoms išmokėti išmokoms, įtrauktoms į techninius atidėjinius, įmonės turėtų atsižvelgti į:
 - a) scenarijaus poveikį būsimam pelnui; ir
 - b) būsimus valdymo veiksmus pagal scenarijų skirstant būsimas savo nuožiūra planuojamas išmokėti išmokas.
- 1.16. Apskaičiuodamos grynąjį pagrindinį mokumo kapitalo reikalavimą, įmonės turėtų atsižvelgti į nepalankiausių sąlygų poveikį palūkanų normų dydžiui, įskaitant visus atitinkamos nerizikingų palūkanų normų struktūros pagal terminą, pagal kurią diskontuojami su būsimomis savo nuožiūra planuojamomis išmokėti išmokomis susiję pinigų srautai, pasikeitimus.

4 gairė. Būsimų premijų dydžiai

- 1.17. Kai darant prielaidas dėl būsimų valdymo veiksmų pagal įgyvendinimo priemonių 206 straipsnio 2 dalies b punkto scenarijų numatomos kintamo dydžio būsimos premijos, įmonės ši kintamą dydį turėtų nustatyti atsižvelgdamos į susijusių nepalankiausių sąlygų pobūdį ir mastą.

5 gairė. Valdymo veiksmai

- 1.18. Įmonės turėtų daryti prielaidas dėl būsimų valdymo veiksmų skirstant būsimas savo nuožiūra planuojamas išmokėti išmokas, kurios turėtų atitikti jų dabartinę veiklos praktiką.
- 1.19. Apskaičiuodamos patikslinimą dėl galimybės padengti nuostolius techniniais atidėjimais, įmonės turėtų daryti prielaidas dėl būsimų valdymo veiksmų tokiu lygmeniu, kuris atspindi visus reikšmingus ir atitinkamus teisinius, reguliavimo ar sutartinius apribojimus, taikomus būsimų savo nuožiūra planuojamų išmokėti išmokų paskirstymui.

II skirsnis. Patikslinimas dėl galimybės padengti nuostolius atidėtaisiais mokesčiais – apskaičiavimas

6 gairė. Apskaičiavimo išsamumas

- 1.20. Įmonės patikslinimą dėl galimybės padengti nuostolius atidėtaisiais mokesčiais turėtų apskaičiuoti tokiu lygmeniu, kuris atspindėtų visas reikšmingas ir atitinkamas visų taikomų mokesčių sistemų nuostatas.

7 gairė. Vertinimo principai ir metodai

- 1.21. Įmonės patikslinimą dėl galimybės padengti nuostolius atidėtaisiais mokesčiais turėtų apskaičiuoti atlikdamos direktyvos „Mokumas II“ balanso testavimą nepalankiausiomis sąlygomis ir nustatydamos apmokestinimo padarinius įmonei. Po to patikslinimas turėtų būti apskaičiuotas pagal direktyvos „Mokumas II“ verčių, gautų nepalankiausiomis sąlygomis, ir atitinkamų duomenų, parengtų mokesčių tikslais, skirtumą.
- 1.22. Vadovaujantis įgyvendinimo priemonių 15 straipsnio 1 dalies reikalavimais, apskaičiuodamos galimybę padengti nuostolius atidėtaisiais mokesčiais įmonės turėtų atsižvelgti į visą turtą ir įsipareigojimus, kurie pripažįstami mokumo ar mokesčių tikslais.
- 1.23. Neatsižvelgiant į 1.22 punktą, priežiūros institucijos turėtų leisti įmonėms nustatant įgyvendinimo priemonių 207 straipsnio 1 dalyje numatyto nuostolio padarinius taikyti vidutinių mokesčių tarifų metodą, jeigu jos gali įrodyti, kad tokie vidutiniai mokesčių tarifai yra nustatomi tinkamu lygmeniu ir kad taikant šį metodą išvengiama reikšmingo patikslinimo iškraipymo.

8 gairė. Nuostolio priskyrimas

- 1.24. Kai įmonės taiko vidutinių mokesčių tarifų metodą, jos įgyvendinimo priemonių 207 straipsnio 1 dalyje minimą nuostolį turėtų priskirti nuostolio priežastims pagal įgyvendinimo priemonių 207 straipsnio 5 dalį, jeigu atidėtųjų mokesčių patikslinimo apskaičiavimas suvestiniu lygmeniu neatspindi visų reikšmingų ir atitinkamų visų taikomų mokesčių sistemų nuostatų.
- 1.25. Kai 1.24 punkte nurodytas priskyrimas neatspindi visų reikšmingų ir atitinkamų visų taikomų mokesčių sistemų nuostatų, įmonės nuostolį balanso straipsniams turėtų priskirti pakankamai išsamiu lygmeniu, kad būtų tenkinamas šis reikalavimas.

9 gairė. Susitarimai dėl pelno ar nuostolių perdavimo

- 1.26. Kai įmonė yra sudariusi sutartis dėl pelno ar nuostolio perdavimo kitai įmonei arba yra įsipareigojusi pagal kitus susitarimus, numatytus valstybėje narėje galiojančiuose teisės aktuose (mokesčių grupės), arba susitarimą, pagal kurį toks perdavimas įvyksta arba laikomas įvykusių pagal tokių nuostolių ir kitos įmonės pelno įskaitymą, atliktą pagal valstybėje narėje taikomas mokesčių konsolidavimo taisykles (fiskalinė vienybė), įmonė turėtų atsižvelgti į šias sutartis ar susitarimus apskaičiuodama patikslinimą dėl galimybės padengti nuostolius atidėtaisiais mokesčiais.
- 1.27. Kai sutartyje yra numatyta ir yra tikėtina, kad nuostolis bus perduotas kitai įmonei, arba kai toks perdavimas įvyksta arba laikomas įvykusių pagal tokių nuostolių ir kitos įmonės pelno įskaitymą (toliau – gaunančioji įmonė) po to, kai įmonė (toliau – perduodančioji įmonė) patiria įgyvendinimo priemonių 207 straipsnio 1 dalyje nurodytą momentinį nuostolį, perduodančioji įmonė turėtų pripažinti tik tą susijusio atidėtųjų mokesčių patikslinimo dalį, kuri

atitinka mokėjimą ar kitą išmoką, kuri bus gauta mainais už sąlyginių mokesčių nuostolių perdavimą.

- 1.28. Perduodančioji įmonė turėtų pripažinti tik tą gautino mokėjimo ar išmokos dalį, kuri lygi atidėtųjų mokesčių patikslinimui, kuris būtų pripažintas pagal 10 gairę, jeigu nuostolis nebūtų perduotas.
- 1.29. Perduodančioji įmonė gautinus mokėjimus ar išmokas turėtų pripažinti tik tuo atveju, jeigu susitarimas arba sutartis yra teisiškai įsigaliojusi ir yra užtikrinta, kad perduodančioji įmonė galės ją vykdyti šių elementų perdavimo atžvilgiu.
- 1.30. Jeigu gautino mokėjimo arba išmokos vertę lemia gaunančiosios įmonės arba esamo mokesčių konsolidavimo (fiskalinės vienybės) kaip visumos mokumo arba mokesčių padėtis, perduodančioji įmonė gautinų mokėjimų arba išmokų vertę turėtų apskaičiuoti pagal patikimą vertės, kurią tikimasi gauti mainais už perduotą nuostolį, įvertį.
- 1.31. Perduodančioji įmonė turėtų patikrinti, ar gaunančioji įmonė savo įsipareigojimus galės įvykdyti nepalankiausiomis aplinkybėmis, t. y. esant nepalankiausiems mokumo kapitalo reikalavimo įvykiams, jeigu gaunančiajai įmonei taikomi direktyvos „Mokumas II“ reikalavimai.
- 1.32. Perduodančioji įmonė visus mokesčius, mokėtinus už gautą mokėjimą ar išmoką, turėtų įtraukti į pripažintą sąlyginių atidėtųjų mokesčių sumą.
- 1.33. Kai gaunančiajai atskirai įmonei yra taikomi direktyvos „Mokumas II“ reikalavimai, ji perduoto mokesčio neturėtų pripažinti apskaičiuodama patikslinimą dėl galimybės padengti nuostolius atidėtaisiais mokesčiais.

III skirsnis. Patikslinimas dėl galimybės padengti nuostolius atidėtaisiais mokesčiais – pripažinimas

10 gairė. Laikinas pobūdis

- 1.34. Įmonės sąlyginių atidėtųjų mokesčių turtą turėtų pripažinti atsižvelgdamos į jo laikiną pobūdį. Pripažinimas turėtų būti grindžiamas pagal atitinkamas mokesčių sistemas leistinu įskaitymu. Įskaityti gali būti leidžiama ankstesnių laikotarpių mokestinius įsipareigojimus arba dabartinio laikotarpio ar tikėtinus būsimus mokestinius įsipareigojimus.

11 gairė. Dvigubo įskaitymo vengimas

- 1.35. Įmonės turėtų užtikrinti, kad atidėtųjų mokesčių turtas, atsirandantis dėl įgyvendinimo priemonių 207 straipsnio 1 dalyje nurodyto momentinio nuostolio, nebūtų grindžiamas tais pačiais atidėtųjų mokesčių įsipareigojimais arba būsimu apmokestinamuoju pelnu, kuriais jau yra pagrįstas atidėtųjų mokesčių turto pripažinimas nustatant vertę direktyvos „Mokumas II“ balanse pagal direktyvos „Mokumas II“ 75 straipsnį.
- 1.36. Įmonės sąlyginių atidėtųjų mokesčių turtą direktyvos „Mokumas II“ nepalankiausių aplinkybių balanse turėtų pripažinti laikydamosi įgyvendinimo priemonių 15 straipsnyje nustatytų principų.

12 gairė. Pripažinimas, grindžiamas būsimu pelnu

- 1.37. Jeigu sąlyginių atidėtujų mokesčių turto pripažinimas yra grindžiamas būsimo apmokestinamojo pelno vertinimu, įmonės sąlyginių atidėtujų mokesčių turta turėtų pripažinti tik tiek, kiek yra tikėtina, kad patyrusios momentinį nuostolį jos turės pakankamai būsimo apmokestinamojo pelno.
- 1.38. Vertindamos laikiną sąlyginių atidėtujų mokesčių turto pobūdį ir būsimo apmokestinamojo pelno gavimo laiką, įmonės turėtų taikyti tinkamus metodus, kurie turi atitikti šiuos reikalavimus:
- a) vertinimas atliekamas vadovaujantis įgyvendinimo priemonių 15 straipsnio 3 dalimi;
 - b) vertinant atsižvelgiama į įmonės perspektyvas patyrus momentinį nuostolį.

13 gairė. Atleidimas, kai tinkamumo įrodymas yra per didelė našta

- 1.39. Priežiūros institucijos turėtų leisti įmonėms patikslinimą dėl galimybės padengti nuostolius apskaičiuoti neatsižvelgiant į sąlyginių atidėtujų mokesčių turta, jeigu įmonei tektų per didelė našta įrodinėjant, kad yra tenkinami tinkamumo kriterijai.

14 gairė. Sąlyginių atidėtujų mokesčių įsipareigojimai

- 1.40. Nedarant poveikio įgyvendinimo priemonių 207 straipsnio 4 daliai, įmonės patikslinimą dėl galimybės padengti nuostolius atidėtaisiais mokesčiais turėtų apskaičiuoti įtraukdamos sąlyginių atidėtujų mokesčių įsipareigojimus, atsirandančius dėl įgyvendinimo priemonių 207 straipsnio 1 dalyje nurodyto momentinio nuostolio.

IV skirsnis. Patikslinimas dėl galimybės padengti nuostolius techniniais atidėjiniais ir atidėtaisiais mokesčiais grupės lygmeniu – bendrosios nuostatos

15 gairė. Taikymo sritis

- 1.41. Kai taikomas 1 metodas arba metodų derinys, dalyvaujanti draudimo ir perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė ar mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė patikslinimą dėl galimybės padengti nuostolius techniniais atidėjiniais ir atidėtaisiais mokesčiais turėtų taikyti tik konsoliduotų duomenų daliai, nustatytai pagal įgyvendinimo priemonių 335 straipsnio 1 dalies a, b ir c punktus.

V skirsnis. Patikslinimas dėl galimybės padengti nuostolius techniniais atidėjiniais grupės lygmeniu

16 gairė. Scenarijai

1.42. Kai pagal standartinę formulę reikia pasirinkti vieną iš galimų scenarijų, pasirinkimas turėtų būti atliekamas grupės lygmeniu. Siekiant nustatyti galimybę padengti nuostolius techniniais atidėjiniais grupės lygmeniu skaičiavimams taikomuose submoduliuose, grupei tinkamas scenarijus turėtų būti apskaičiuojamas kiekvienai draudimo ir perdraudimo įmonei, kuri konsoliduojama pagal įgyvendinimo priemonių 335 straipsnio 1 dalies a, b ir c punktus, taikant 17 gairėje nustatytą formulę.

17 gairė. Grynojo pagrindinio mokumo kapitalo reikalavimo apskaičiavimas

1.43. Nustatydama grupės galimybę padengti nuostolius techniniais atidėjiniais submodulio lygmeniu, dalyvaujanti draudimo ir perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė ar mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė grupės grynąjį pagrindinio mokumo kapitalo reikalavimą submodulio lygmeniu turėtų apskaičiuoti pagal toliau nurodytą formulę, įvertindama kiekvienos draudimo ir perdraudimo įmonės, kuri konsoliduojama pagal įgyvendinimo priemonių 335 straipsnio 1 dalies a, b ir c punktus, galimybę padengti nuostolius techniniais atidėjiniais, kai taikytina, atlikdama perskaičiavimą pagal atitinkamą scenarijų:

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

Kur:

- α^{solo} – konsoliduotosioms ataskaitoms sudaryti taikomas procentinis dydis;
- FDB^{solo} – bendra FDB suma individualiu lygmeniu, patikslinta, jei būtina, atsižvelgiant į grupės vidaus sandorį pagal įgyvendinimo priemonių 339 straipsnio 2 dalį;
- $netSCR_{sub-module}^{solo}$ ir $grossSCR_{sub-module}^{solo}$ turėtų būti nustatomi vadovaujantis 16 gaire;
- $grossSCR^{solo}$ ir $netSCR^{solo}$ – suvestiniu lygmeniu, $netSCR_{sub-module}^{solo}$ ir $grossSCR_{sub-module}^{solo}$ – kiekvienai draudimo ir perdraudimo įmonei atskirai taikant atitinkamas standartinės formulės koreliacines matricas arba patvirtintą vidaus modelį.

1.44. Įgyvendinimo priemonių 206 straipsnio 1 dalyje numatyto nBSCR vertė turėtų būti nustatyta taikant standartinės formulės sumavimo matricas arba patvirtintą vidaus modelį. Įgyvendinimo priemonių 206 straipsnio 1 dalyje numatytų būsimų savo nuožiūra planuojamų išmokėti išmokų vertė turėtų atitikti tą

būsimų savo nuožiūra planuojamų išmokėti išmokų dalį, kuri susijusi su konsoliduotų duomenų dalimi, nustatyta pagal įgyvendinimo priemonių 335 straipsnio 1 dalies a, b ir c punktus.

18 gairė. Grupės vidaus sandoriai

1.45. Rengiant konsoliduotus duomenis, jeigu atskirų draudimo ir perdraudimo įmonių būsimų savo nuožiūra planuojamų išmokėti išmokų techninių atidėjinių tiksliausio įverčio dalis koreguojama atsižvelgiant į grupės vidaus sandorius pagal įgyvendinimo priemonių 339 straipsnio 2 dalį, turi būti atitinkamai koreguojama bendra įmonių būsimų savo nuožiūra planuojamų išmokėti išmokų suma grupės lygmeniu.

19 gairė. Viršutinė riba

1.46. Patikslinimo dėl galimybės padengti nuostolius techniniais atidėjimais grupės lygmeniu dydis neturėtų viršyti draudimo ir perdraudimo įmonių, kurios konsoliduojamos pagal įgyvendinimo priemonių 335 straipsnio 1 dalies a, b ir c punktus, patikslinimų dėl galimybės padengti nuostolius techniniais atidėjimais sumos.

20 gairė. Alternatyvus apskaičiavimas

1.47. Neatsižvelgiant į 17 gairėje siūlomą apskaičiavimą, kai dalyvaujančios draudimo ir perdraudimo įmonės bei grupės draudimo ir perdraudimo įmonių, kurios konsoliduojamos pagal įgyvendinimo priemonių 335 straipsnio 1 dalies a, b ir c punktus, būsimų savo nuožiūra planuojamų išmokėti išmokų duomenys yra pakankamo vienodumo, dalyvaujanti draudimo ir perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė ar mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė galimybę padengti nuostolius techniniais atidėjimais grupės lygmeniu turėtų apskaičiuoti pagal 21 gairę.

1.48. Dalyvaujanti draudimo ir perdraudimo įmonė ar draudimo kontroliuojančioji bendrovė turėtų gebėti įrodyti grupės priežiūros institucijai, kad, atsižvelgiant į grupės veiklos ir rizikos pobūdį, grupėje yra užtikrinamas pakankamas būsimų savo nuožiūra planuojamų išmokėti išmokų vienodumas.

21 gairė. Alternatyvus apskaičiavimas

1.49. Vadovaujantis 20 gaire, dalyvaujanti draudimo ir perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė ar mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė patikslinimą dėl galimybės padengti nuostolius techniniais atidėjimais turėtų apskaičiuoti pagal šią formulę:

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

- Adj_{TP}^{solo} – kiekvienos draudimo ir perdraudimo įmonės, kuri konsoliduojama pagal įgyvendinimo priemonių 335 straipsnio 1 dalies a, b ir c punktus, patikslinimas dėl galimybės padengti nuostolius techniniais atidėjimais;
- α^{solo} – konsoliduotosioms ataskaitoms sudaryti taikomas procentinis dydis;
- $\frac{SCR^{diversified*}}{\sum_{solo} \alpha^{solo} SCR^{solo*}}$ koeficientas atitinka proporcinį koregavimą dėl diversifikacijos efektų grupės lygmeniu, visų pirma, kai skaitiklis yra $SCR^{diversified*5}$ – mokumo kapitalo reikalavimas, apskaičiuotas pagal konsoliduotus duomenis vadovaujantis įgyvendinimo priemonių 336 straipsnio a punktu, tačiau prieš patikslinimą dėl galimybės padengti nuostolius techniniais atidėjimais ir atidėtaisiais mokesčiais; o vardiklis yra SCR^{solo*} – mokumo kapitalo reikalavimas prieš patikslinimą dėl kiekvienos draudimo ir perdraudimo įmonės, kuri konsoliduojama pagal įgyvendinimo priemonių 335 straipsnio 1 dalies a, b ir c punktus, galimybės padengti nuostolius techniniais atidėjimais ir atidėtaisiais mokesčiais.

VI skirsnis. Patikslinimas dėl galimybės padengti nuostolius atidėtaisiais mokesčiais grupės lygmeniu

22 gairė. Apskaičiavimas

1.50. Dalyvaujanti draudimo ir perdraudimo įmonė, draudimo kontroliuojančioji bendrovė ar mišrią veiklą vykdanči finansų kontroliuojančioji bendrovė patikslinimą dėl galimybės padengti nuostolius atidėtaisiais mokesčiais turėtų apskaičiuoti pagal šią formulę:

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

- α^{solo} – konsoliduotosioms ataskaitoms sudaryti taikomas procentinis dydis;
- Adj_{DT}^{solo} – individualus patikslinimas dėl kiekvienos (per)draudimo įmonės, kuri konsoliduojama pagal įgyvendinimo priemonių 335 straipsnio 1 dalies a, b ir c punktus, galimybės padengti nuostolius atidėtaisiais mokesčiais;
- SCR^{solo**} – mokumo kapitalo reikalavimas po patikslinimo dėl kiekvienos (per)draudimo įmonės, kuri konsoliduojama pagal įgyvendinimo priemonių 335 straipsnio 1 dalies a, b ir c punktus, galimybės padengti nuostolius techniniais atidėjimais ir prieš patikslinimą dėl kiekvienos (per)draudimo įmonės, kuri konsoliduojama pagal įgyvendinimo priemonių 335 straipsnio 1 dalies a, b ir c punktus, galimybės padengti nuostolius atidėtaisiais mokesčiais;

⁵ $SCR^{diversified*}$ lygus toliau nurodytai sumai, kai yra taikoma standartinė formulė: $SCR^{diversified*} = BSCR^{diversified} + SCR^{operational}$

- $SCR^{diversified**6}$ – mokumo kapitalo reikalavimas, apskaičiuotas pagal konsoliduotus duomenis vadovaujantis įgyvendinimo priemonių 336 straipsnio a punktu, po patikslinimo dėl galimybės padengti nuostolius techniniais atidėjimais ir prieš patikslinimą dėl galimybės padengti nuostolius atidėtaisiais mokesčiais.

⁶ $SCR^{diversified**}$ lygus toliau nurodytai sumai, kai yra taikoma standartinė formulė: $SCR^{diversified**} = BSCR^{diversified} + SCR_{operational}^{diversified} + Adj_{TP}^{group}$

Atitikties ir pranešimo taisyklės

- 1.51. Šiame dokumente pateikiamos pagal EIOPA reglamento 16 straipsnį paskelbtos gairės. Vadovaudamosi EIOPA reglamento 16 straipsnio 3 dalimi, nacionalinės kompetentingos institucijos deda visas pastangas, kad gairių ir rekomendacijų būtų laikomasi.
- 1.52. Kompetentingos institucijos, kurios laikosi arba ketina laikytis šių gairių, turėtų jas atitinkamai įtraukti į savo reguliavimo arba priežiūros sistemą.
- 1.53. Kompetentingos institucijos per 2 mėnesius nuo šių gairių vertimo paskelbimo turi EIOPA patvirtinti, ar jos laikosi arba ketina laikytis šių gairių, ir nurodyti nesilaikymo priežastis.
- 1.54. Negavus atsakymo iki šio termino, bus laikoma, kad kompetentingos institucijos pranešimo reikalavimo nesilaiko ir apie tai bus pranešta.

Baigiamosios nuostatos dėl peržiūros

- 1.55. Šias gaires peržiūri EIOPA.