

**Насоки относно способността за
покриване на загуби на техническите
резерви и отсрочените данъци**

Въведение

- 1.1. Съгласно член 16 от Регламент (ЕС) № 1094/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 година за създаване на Европейския надзорен орган (наричан по-долу „Регламент за ЕИОРА“)¹ ЕИОРА издава настоящите насоки относно способността за покриване на загуби на техническите резерви и отсрочените данъци.
- 1.2. Насоките са свързани с член 103, буква в) и член 108 от Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2009 година относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (наричана по-долу „Платежоспособност II“)², както и с член 83 и членове 205–207 от Мерките за прилагане³.
- 1.3. Адресат на насоките са надзорните органи съгласно Платежоспособност II.
- 1.4. Представените по-долу насоки имат за цел да установят последователни, ефективни и действащи надзорни практики и да гарантират общото, еднакво и последователно прилагане на правото на Съюза при изчисляването на корекциите за способността за покриване на загуби на техническите резерви и отсрочените данъци за капиталовото изискване за платежоспособност.
- 1.5. Насоки 1–14 важат, на индивидуална основа, за застрахователни и презастрахователни предприятия, които използват стандартната формула, и ако е приложимо, за групи, които използват стандартната формула.
- 1.6. Насоки 15–22 са приложими за групи, които използват стандартната формула и когато се използва метод 1 — самостоятелно или в комбинация с метод 2. Когато метод 2 се използва самостоятелно, насоки 15–22 не са приложими, тъй като корекцията за способността за покриване на загуби на техническите резерви и отсрочените данъци не се извършва допълнително на ниво група. Когато се използва комбинацията от методи, насоките важат само за консолидираната част от групата.
- 1.7. Насоките не обхващат оценката на техническите резерви или отсрочените данъчни активи и пасиви в счетоводния баланс съгласно Платежоспособност II, както те са обхванати от член 15 от Мерките за прилагане.
- 1.8. Терминът „отсрочените данъци“ се използва в Платежоспособност II в два контекста: на първо място, за описване на позициите в счетоводния баланс съгласно Платежоспособност II и на второ място, във връзка с изчисляването на данъчните корекции за капиталовото изискване за платежоспособност. За избягване на объркване, насоките по-долу въвеждат

¹ ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 48–83

² ОВ L 335, 17.12.2009 г., стр. 1-155

³ ОВ L 12, 17.01.2015 г., стр. 1-797

термина „абстрактни отсрочени данъци“ за позициите, използвани при изчисляването на корекцията.

1.9. За целта на настоящите насоки е формулирана следната дефиниция:

- „Абстрактни отсрочени данъци“ означава сумата от произведенията на всички значими и съществени данъчни ставки и всички значими и съществени промени във временните разлики между оценката по Платежоспособност II и оценката за данъчни цели в резултат на непосредствената загуба, посочена в член 207, параграф 1 от Мерките за прилагане. В най-простия случай, когато има само една данъчна ставка и всички загуби допринасят за промяна на временните разлики, абстрактните отсрочени данъци ще се представляват от произведението на единната данъчна ставка и загубата, посочена в член 207, параграф 1 от Мерките за прилагане. „Абстрактните отсрочени данъци“ не представляват разликата между отсрочените данъци⁴ преди и след стрес теста. Едно предприятие следва да оцени коя сума на абстрактните отсрочени данъци може да бъде призната в счетоводния баланс съгласно Платежоспособност II след претърпяване на загуба в стрес теста.

1.10. Ако не са определени в настоящите насоки, термините имат значението, дефинирано в правните актове, цитирани във въведението.

1.11. Насоките влизат в сила 1 януари 2016 г.

Раздел I: Корекция за способността за покриване на загуби на техническите резерви

Насока 1 – Изчисляване на основното капиталово изискване за платежоспособност

1.12. При изчисляване на въздействието на сценария върху основните собствени средства, както е посочено в член 83 от Мерките за прилагане, предприятията следва:

- а) да запазят паричните потоци, свързани с бъдещите дискреционни плащания, непроменени и да не ги дисконтират повторно; и
- б) когато сценарият влияе върху срочната структура на безрисковия лихвен процент, особено стрес теста върху нивото на лихвения процент, да дисконтират повторно единствено паричните потоци, свързани с гарантираните плащания.

1.13. Предприятията следва да вземат предвид изискванията, посочени в параграф 1.12, когато формулират бъдещите действия на управителни органи, както е посочено в член 83, параграф 2, буква а) от Мерките за прилагане.

⁴ Пример за концепцията за абстрактни отсрочени данъци може да бъде разгледан в допълнението към разяснителния текст.

Насока 2 – Методи за определяне на капиталовото изискване на подмодули при изчисляване на основното капиталово изискване за платежоспособност

1.14. Без да накърняват насока 1, при която изчислението на модул или подмодул на основното капиталово изискване за платежоспособност се основава на въздействието на сценарий, надзорните органи следва да разрешат на предприятията да определят своето капиталово изискване на базата на съответното капиталово изискване, получено за изчисляването на нетното основно капиталово изискване за платежоспособност по следния начин:

- а) изчислете стойността на бъдещите дискреционни плащания, като вземете под внимание въздействието на сценария;
- б) изчислете разликата между стойността на бъдещите дискреционни плащания в текущия баланс съгласно Платежоспособност II и стойността, посочена в а);
- в) добавете разликата в б) към капиталовото изискване за модула или подмодула, получено за изчисляване на нетното основното капиталово изискване за платежоспособност.

Насока 3 – Влияние на стрес теста върху бъдещите дискреционни плащания при нетно изчисление

1.15. При определяне на въздействието на сценарий върху бъдещите дискреционни плащания, включени в техническите резерви, посочени в член 206, параграф 2, буква б) от Мерките за прилагане предприятията следва да вземат под внимание:

- а) въздействието на сценария върху бъдещите печалби; и
- б) бъдещите действия на управителните органи относно разпределението на бъдещи дискреционни плащания в отговор на сценария.

1.16. При изчисляване на нетното основното капиталово изискване за платежоспособност, предприятията следва да вземат предвид всички стрес тестове за нивото на лихвения процент, включително всички промени в съответната срочна структура на безрисковия лихвен процент, използвана за дисконтиране на парични потоци, свързани с бъдещи дискреционни застрахователни плащания.

Насока 4 – Ставки за бъдещи бонуси

1.17. Когато допусканията за бъдещите действия на управителните органи вследствие на сценарий, както е посочено в член 206, параграф 2, точка б) от Мерките за прилагане, включват промяна на ставките за бъдещи бонуси, предприятията следва да вземат предвид естеството и мащаба на основния стрес тест в степента на промяната.

Насока 5 – Действия на управителни органи

- 1.18. Предприятията следва да направят допускания за бъдещите действия на управителните органи относно разпределението на бъдещите дискреционни плащания, които са в съответствие с текущата им бизнес практика.
- 1.19. При изчисляване на корекцията за способността за покриване на загуби на техническите резерви предприятията следва да направят допускания относно бъдещите действия на управителните органи в степен на подробност, която отразява всички съществени и значими законоустановени, регулаторни или договорни ограничения относно разпределението на бъдещите дискреционни плащания.

Раздел II: Корекция за способността за покриване на загуби на отсрочените данъци – изчисление

Насока 6 – Подробност на изчислението

- 1.20. Предприятията следва да извършат изчислението на корекция за способността за покриване на загуби на отсрочените данъци в степен на подробност, която отразява всички съществени и значими регламенти във всички приложими данъчни режими.

Насока 7 – Принципи и подходи при оценка

- 1.21. Предприятията следва да изчислят корекцията за способността за покриване на загуби на отсрочените данъци, като извършат стрес тест на счетоводния баланс съгласно Платежоспособност II и като определят последиците върху цифрите за данъчни цели на предприятието. Корекцията следва да бъде изчислена на базата на временните разлики между подложените на стрес тест стойности съгласно Платежоспособност II и съответните цифри за данъчни цели.
- 1.22. В съответствие с изискванията на член 15, параграф 1 от Мерките за прилагане, предприятията следва да вземат под внимание всички активи и пасиви, които са признати за целите на платежоспособността или за данъчни цели при изчисляване на способността за покриване на загуби на отсрочените данъци.
- 1.23. Независимо от параграф 1.22, надзорните органи следва да разрешат на предприятията, при определяне на данъчните последици от загубата, посочена в член 207, параграф 1 от Мерките за прилагане, да използват подход на базата на средни данъчни ставки, при условие че могат да покажат, че тези средни данъчни ставки се определят на подходящо ниво, и че подобен подход избягва съществена неточност на корекцията.

Насока 8 – Разпределение на загуба

- 1.24. Когато предприятията използват подход, базиран на средни данъчни ставки, те следва да отнесат загубата, посочена в член 207, параграф 1 от

Мерките за прилагане, към нейните причини в съответствие с член 207, параграф 5 от Мерките за прилагане, ако изчисляването на корекцията за отсрочен данък на обобщено ниво не отразява всички съществени и значими регламенти на приложимите данъчни режими.

- 1.25. Когато разпределението, определено в параграф 1.24, не отразява всички съществени и значими регламенти на приложимите данъчни режими, предприятията следва да разпределят загубата към балансовите позиции с достатъчно ниво на подробност за изпълнение на това изискване.

Насока 9 – Споразумения за прехвърляне на печалби или загуби

- 1.26. Когато предприятие е сключило споразумения за прехвърлянето на печалба или загуба към друго предприятие или е обвързано с други споразумения съгласно съществуващото данъчно законодателство в държавата членка (данъчни групи) или споразумение, съгласно което подобно прехвърляне се извършва или се счита, че се извършва посредством компенсиране на подобни загуби с печалби на друго предприятие съгласно приложимите правила за данъчно консолидиране в държавата членка (данъчна единица), предприятието следва да вземе под внимание тези споразумения или договорености при изчисляването на корекцията за способността за покриване на загуби на отсрочените данъци.
- 1.27. Когато е договорено със споразумение и е вероятно загубата да бъде прехвърлена на друго предприятие или когато подобно прехвърляне на загуба се състои или се смята, че ще се случи посредством компенсиране на подобни загуби с печалби на друго предприятие („получаващо предприятие“), след като предприятието („прехвърлящо предприятие“) претърпи непосредствената загуба, посочена в член 207, параграф 1 от Мерките за прилагане, прехвърлящото предприятие следва да признае единствено свързаната корекция за отсрочен данък, доколкото плащането или друго застрахователно плащане ще бъдат получени в замяна на прехвърлянето на абстрактни данъчни загуби.
- 1.28. Прехвърлящото предприятие следва да признае единствено плащането или вземането за застрахователно плащане, доколкото корекция за отсрочен данък може да бъде призната съгласно насока 10, ако загубата не е прехвърлена.
- 1.29. Прехвърлящото предприятие следва да признае единствено плащане или вземане за застрахователни плащания, ако споразумението или договорът са влезли в сила и могат да бъдат изпълнени от прехвърлящото предприятие по отношение на прехвърлянето на тези позиции.
- 1.30. Ако стойността на плащането или вземането за застрахователно плащане зависят от платежоспособността или данъчното положение на получаващото предприятие или това на съществуващо данъчно консолидиране (данъчна единица) като цяло, прехвърлящото предприятие следва да основава оценката на плащането или вземането за застрахователни плащания на надеждна оценка на стойността, която се очаква да бъде получена в замяна на прехвърлената загуба.

- 1.31. Прехвърлящото предприятие следва да потвърди, че получаващото предприятие може да изпълни своите задължения при неблагоприятни условия, а именно след преминаване през стрес тест за капиталовото изискване за платежоспособност, ако получаващото предприятие се регулира от Платежоспособност II.
- 1.32. Прехвърлящото предприятие следва да отрази всеки данък, който е платим за плащането или полученото застрахователно плащане, в признатата сума на абстрактните отсрочени данъци.
- 1.33. Когато получаващото индивидуално предприятие се регулира от Платежоспособност II, то не би трябвало да признава прехвърлената загуба при изчисляването на корекция за способността за покриване на загуби на отсрочените данъци.

Раздел III: Корекция за способността за покриване на загуби на отсрочените данъци – признаване

Насока 10 – Временно естество

- 1.34. Предприятията следва да признаят абстрактните отсрочени данъчни активи в зависимост от тяхното временно естество. Признаването следва да се основава на степента, в която компенсирането е разрешено съгласно съответните данъчни режими. Това може да включва компенсиране с минали данъчни задължения или текущи или вероятни бъдещи данъчни задължения.

Насока 11 – Избягване на двойното отчитане

- 1.35. Предприятията следва да гарантират, че отсрочените данъчни активи, произтичащи от едновременната загуба, определена в член 207, параграф 1 от Мерките за прилагане, не са подкрепени от същите отсрочени данъчни пасиви или бъдещи облагаеми печалби, които вече подкрепят признаването на отсрочени данъчни активи за целите на оценката в счетоводния баланс съгласно Платежоспособност II в съответствие с член 75 от Платежоспособност II.
- 1.36. Когато признават абстрактни отсрочени данъчни активи в подложен на стрес тест счетоводен баланс съгласно Платежоспособност II, предприятията трябва да следват принципите, посочени в член 15 от Мерките за прилагане.

Насока 12 – Признаване на базата на бъдещи печалби

- 1.37. Ако признаването на абстрактни отсрочени данъчни активи е подкрепено от оценка на бъдещата облагаема печалба, предприятията следва да признаят абстрактните отсрочени данъчни активи, доколкото е вероятно те да имат достатъчна бъдеща облагаема печалба, която остава след понасянето на непосредствена загуба.

1.38. Предприятията следва да използват подходящи техники за оценка на временното естество на абстрактните отсрочени данъчни активи и продължителността на бъдещите облагаеми печалби, отговарящи на следните изисквания:

а) оценката е в съответствие с член 15, параграф 3 от Мерките за прилагане;

б) оценката взема под внимание възможностите пред предприятието след претърпяване на непосредствена загуба.

Насока 13 – Облекчение, когато демонстрирането на допустимост е трудно

1.39. Надзорните органи следва да разрешат на предприятията да не взимат предвид абстрактните отсрочени данъчни активи при изчисляването на корекцията за способността за покриване на загуби в случаите, когато за предприятието е прекалено трудно да демонстрира своята допустимост.

Насока 14 – Абстрактни отсрочени данъчни пасиви

1.40. Без да се засяга член 207, параграф 4 от Мерките за прилагане, предприятията следва да включат абстрактните отсрочени данъчни пасиви в резултат на непосредствена загуба, както е определена в член 207, параграф 1 от Мерките за прилагане, при изчисляването на корекцията за способността за покриване на загуби на отсрочените данъци.

Раздел IV: Корекция за способността за покриване на загуби на техническите резерви и отсрочените данъци на ниво група – Общи разпоредби

Насока 15 – Обхват

1.41. Застрахователното и презастрахователно предприятие, притежаващо дялово участие, застрахователният холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност следва да прилагат корекцията за способността за покриване на загуби на техническите резерви и отсрочените данъци единствено когато се използват метод 1 или комбинацията от методите, към частта от консолидираните данни, определена в съответствие с член 335, параграф 1, букви а) – в) от Мерките за прилагане.

Раздел V: Корекция за способността за покриване на загуби на техническите резерви на ниво група

Насока 16 – Сценарии

1.42. Когато стандартната формула изисква избор между алтернативни сценарии, изборът следва да бъде направен на ниво група. За получаване на способността за покриване на загуби на техническите резерви в подмодулите на изчислението за групата, сценарият от значение за

групата следва да бъде изчислен за всяко застрахователно и презастрахователно предприятие, което е консолидирано в съответствие с член 335, параграф 1, букви а) – в) от Мерките за прилагане, на базата на приложението на формулата в насока 17.

Насока 17 – Изчисляване на нетното основно капиталово изискване за платежоспособност

1.43. При определяне на способността за покриване на загуби на групата на техническите резерви на ниво подмодул, застрахователното и презастрахователно предприятие, притежаващо дялово участие, застрахователният холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност следва да получат нетното изчисление на капиталовото изискване за платежоспособност на групата на ниво подмодул на базата на следната формула, като отчитат степента за покриване на загуби на техническите резерви на всяко застрахователно и презастрахователно предприятие, което е консолидирано в съответствие с член 335, параграф 1, букви а) – в) от Мерките за прилагане, преизчислено на базата на съответния сценарий, където е необходимо:

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

Където:

- α^{solo} представлява процента, използван за създаването на консолидираните счетоводни отчети;
- FDB^{solo} представлява общата сума на FDB на индивидуално ниво, коригирана със сделка в рамките на групата, ако е необходимо, съгласно член 339, параграф 2 от Мерките за прилагане;
- $netSCR_{sub-module}^{solo}$ и $grossSCR_{sub-module}^{solo}$ следва да бъдат определени в съответствие с насока 16;
- $grossSCR_{sub-module}^{solo}$ и $netSCR_{sub-module}^{solo}$ представляват обобщените $netSCR_{sub-module}^{solo}$ и $grossSCR_{sub-module}^{solo}$ за всяко застрахователно и презастрахователно предприятие, като се използват или корелационните матрици на съответната стандартна формула или одобрения вътрешен модел.

1.44. Стойността на пBSCR в член 206, параграф 1 от Мерките за прилагане следва да бъде получена с матриците за обобщаване на стандартната формула или одобрения вътрешен модел. Стойността на бъдещите дискреционни плащания в член 206, параграф 1 от Мерките за прилагане следва да съответства на частта на бъдещите дискреционни плащания, които са свързани с частта на консолидираните данни, определени в съответствие с член 335, параграф 1, букви а) – в) от Мерките за прилагане.

Насока 18 – Сделки в рамките на групата

1.45. При изготвянето на консолидираните данни, ако частта на най-добрата прогнозна оценка на техническите резерви, свързана с бъдещи дискреционни плащания на отделни застрахователни и презастрахователни предприятия е коригирана за сделки в рамките на групата, в съответствие с член 339, параграф 2 от Мерките за прилагане, общата сума на бъдещите дискреционни плащания на ниво група следва да бъде съответно коригирана.

Насока 19 – Горен лимит

1.46. Корекцията за способността за покриване на загуби на техническите резерви на ниво група не трябва да надвишава сумата на корекциите за способността за покриване на загуби на техническите резерви на застрахователните и презастрахователни предприятия, консолидирани в съответствие с член 335, параграф 1, букви а) – в) от Мерките за прилагане.

Насока 20 – Алтернативно изчисление

1.47. Алтернативно на изчислението, предложено в насока 17, ако е налице разумно ниво на хомогенност между бъдещите дискреционни плащания на застрахователното и презастрахователно предприятие, притежаващо дялово участие, и застрахователните и презастрахователните предприятия, които са консолидирани в съответствие с член 335, параграф 1, букви а) – в) от Мерките за прилагане в рамките на групата, застрахователното и презастрахователно предприятие, притежаващо дялово участие, застрахователният холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност следва да изчислят способността за покриване на загуби на техническите резерви на ниво група съгласно насока 21.

1.48. Застрахователното и презастрахователно предприятие, притежаващо дялово участие, или застрахователният холдинг следва да могат да докажат на органа за групов надзор, че съгласно дейността на групата и рисковия профил, е гарантирано разумно ниво на хомогенност между бъдещите дискреционни плащания в рамките на групата.

Насока 21 – Алтернативно изчисление

1.49. В съответствие с насока 20, застрахователното и презастрахователно предприятие, притежаващо дялово участие, застрахователният холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност следва да изчислят корекцията за способността за покриване на загуби на техническите резерви, като използват следната формула:

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

- Adj_{TP}^{solo} е корекцията за способността за покриване на загуби на техническите резерви на всяко застрахователно и презастрахователно предприятие, консолидирано в съответствие с член 335, параграф 1, букви а) – в) от Мерките за прилагане;
- α^{solo} представлява процента, използван за създаването на консолидираните счетоводни отчети;
- коефициентът $\frac{SCR^{diversified*}}{\sum_{solo} \alpha^{solo} SCR^{solo*}}$ представлява пропорционалната корекция в следствие на диверсификационните ефекти на ниво група и, по-конкретно, числителят $SCR^{diversified*5}$ е капиталовото изискване за платежоспособност, изчислен на базата на консолидираните данни в съответствие с член 336, буква а) от Мерките за прилагане, но преди корекцията за способността за покриване на загуби на техническите резерви и отсрочените данъци; а знаменателят SCR^{solo*} е капиталовото изискване за платежоспособност преди корекцията за способността за покриване на загуби на техническите резерви и отсрочените данъци на всяко застрахователно и презастрахователно предприятие, консолидирано в съответствие с член 335, параграф 1, букви а) – в) от Мерките за прилагане.

Раздел VI: Корекция за способността за покриване на загуби на отсрочените данъци на ниво група

Насока 22 – Изчисляване

1.50. Застрахователното и презастрахователно предприятие, притежаващо дялово участие, застрахователният холдинг или финансовият холдинг със смесена дейност следва да изчислят корекция за способността за покриване на загуби на отсрочените данъци съгласно следната формула:

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

- α^{solo} представлява процента, използван за създаването на консолидираните счетоводни отчети;
- Adj_{DT}^{solo} е индивидуалната корекция за ефекта от покриване на загуби на отсрочените данъци на всяко (пре)застрахователно предприятие, консолидирано в съответствие с член 335, параграф 1, букви а) – в) от Мерките за прилагане;
- SCR^{solo**} е капиталовото изискване за платежоспособност след LAC корекцията за технически резерви и преди LAC корекцията за отсрочените данъци на всяко застрахователно и презастрахователно предприятие, консолидирано в съответствие с член 335, параграф 1, букви а) – в) от Мерките за прилагане; и

⁵ $SCR^{diversified*}$ е равно на следната сума, когато е приложена стандартната формула: $SCR^{diversified*} = BSCR^{diversified} + SCR_{operational}^{diversified}$

- $SCR^{diversified**6}$ е капиталовото изискване за платежоспособност, изчислено на базата на консолидираните данни в съответствие с член 336, буква а) от Мерките за прилагане след LAC корекцията за технически резерви и преди LAC корекцията за отсрочените данъци.

⁶ $SCR^{diversified**}$ е равно на следната сума, когато е приложена стандартната формула:
 $SCR^{diversified**} = BSCR^{diversified} + SCR_{operational}^{diversified} + Adj_{TP}^{group}$

Правила за спазване и отчетност

- 1.51. Настоящият документ съдържа насоки, издадени съгласно член 16 от Регламента за ЕИОРА. Съгласно член 16, параграф 3 от Регламента за ЕИОРА националните компетентни органи полагат всички усилия за спазването на насоките и препоръките.
- 1.52. Компетентните органи, които спазват или възнамеряват да спазват настоящите насоки, следва да ги включат по подходящ начин в своята регулаторна или надзорна рамка.
- 1.53. Компетентните органи потвърждават пред ЕИОРА дали спазват или възнамеряват да спазват настоящите насоки, като посочат причините за неспазването им в срок до два месеца след издаване на преводните версии.
- 1.54. При липсата на отговор в този срок се счита, че компетентните органи не спазват изискването за докладване и това се докладва.

Заключителна разпоредба относно преразглеждането

- 1.55. Настоящите насоки подлежат на преразглеждане от ЕИОРА.