

**ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE KOMISJI (UE) 2019/2102****z dnia 27 listopada 2019 r.****zmieniające rozporządzenie wykonawcze (UE) 2015/2452 w odniesieniu do ujawniania informacji wykorzystywanych do obliczania korekty z tytułu zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat****(Tekst mający znaczenie dla EOG)**

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wyplącalność II) <sup>(1)</sup>, w szczególności jej art. 56,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2019/981 <sup>(2)</sup> zmieniono rozporządzenie delegowane (UE) 2015/35 <sup>(3)</sup> w celu wprowadzenia dalszych zasad dotyczących odroczonej podatków dochodowych, aby zapewnić równe warunki działania w Unii. Aby uwzględnić te zmiany, należy dostosować niektóre wzory formularzy ustanowione w rozporządzeniu wykonawczym Komisji (UE) 2015/2452 <sup>(4)</sup>.
- (2) Należy zatem odpowiednio zmienić rozporządzenie wykonawcze (UE) 2015/2452.
- (3) Zmiany rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 zawierające wymóg ujawniania informacji wykorzystywanych do obliczania korekty z tytułu zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat mają być stosowane od dnia 1 stycznia 2020 r. Zmiany przewidziane w niniejszym rozporządzeniu wprowadza się w celu uwzględnienia tych wymogów w odpowiednich wzorach formularzy ustanowionych w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2015/2452. Niniejsze rozporządzenie należy zatem stosować od tego samego dnia.
- (4) Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt wykonawczych standardów technicznych przedłożony Komisji przez Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych.
- (5) Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych przeprowadził otwarte konsultacje publiczne w zakresie projektu wykonawczych standardów technicznych, który stanowi podstawę niniejszego rozporządzenia, przeanalizował potencjalne powiązane koszty i korzyści oraz zwrócił się o opinię do Grupy Interesariuszy z Sektora Ubezpieczeń i Reasekuracji powołanej na podstawie art. 37 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1094/2010 <sup>(5)</sup>,

<sup>(1)</sup> Dz.U. L 335 z 17.12.2009, s. 1.

<sup>(2)</sup> Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2019/981 z dnia 8 marca 2019 r. zmieniające rozporządzenie delegowane (UE) 2015/35 uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wyplącalność II) (Dz.U. L 161 z 18.6.2019, s. 1).

<sup>(3)</sup> Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wyplącalność II) (Dz.U. L 12 z 17.1.2015, s. 1).

<sup>(4)</sup> Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2015/2452 z dnia 2 grudnia 2015 r. ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do procedur, formatów i wzorów formularzy dotyczących sprawozdania na temat wypłacalności i kondycji finansowej zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE (Dz.U. L 347 z 31.12.2015, s. 1285).

<sup>(5)</sup> Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1094/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylecia decyzji Komisji 2009/79/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 48).

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

*Artykuł 1*

W rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2015/2452 wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w załączniku I wprowadza się zmiany zgodnie z załącznikiem I do niniejszego rozporządzenia;
- 2) w załączniku II wprowadza się zmiany zgodnie z załącznikiem II do niniejszego rozporządzenia.

*Artykuł 2*

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie dwudziestego dnia po jego opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Niniejsze rozporządzenie stosuje się od dnia 1 stycznia 2020 r.

Niniejsze rozporządzenie wiąże w całości i jest bezpośrednio stosowane we wszystkich państwach członkowskich.

Sporządzono w Brukseli dnia 27 listopada 2019 r.

W imieniu Komisji  
Jean-Claude JUNCKER  
Przewodniczący

---

## ZAŁĄCZNIK I

W załączniku I do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2015/2452 wprowadza się następujące zmiany:

- 1) we wzorze formularza S.25.01.21 „Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową” dodaje się następujące tabele:

„Podejście do stawki podatkowej

		Tak/Nie
		C0109
Podejście oparte na średniej stawce podatkowej	R0590	

Obliczanie zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat (ang. *loss absorbing capacity of deferred taxes*, LAC DT)

		LAC DT
		C0130”
LAC DT	R0640	
LAC DT uzasadniona odwróceniem ujęcia zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0650	
LAC DT uzasadniona odniesieniem do prawdopodobnego przyszłego zysku ekonomicznego podlegającego opodatkowaniu	R0660	
LAC DT uzasadniona przeniesieniem strat na wcześniejsze okresy, rok bieżący	R0670	
LAC DT uzasadniona przeniesieniem strat na wcześniejsze okresy, lata przyszłe	R0680	
Maksymalna LAC DT	R0690	

- 2) we wzorze formularza S.25.02.21 „Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową i częściowy model wewnętrzny” dodaje się następujące tabele:

„Podejście do stawki podatkowej

		Tak/Nie
		C0109
Podejście oparte na średniej stawce podatkowej	R0590	

Obliczanie zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat (ang. *loss absorbing capacity of deferred taxes*, LAC DT)

		LAC DT
		C0130”
Kwota/wartość szacunkowa LAC DT	R0640	
Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona odwróceniem ujęcia zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0650	
Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona odniesieniem do prawdopodobnego przyszłego zysku ekonomicznego podlegającego opodatkowaniu	R0660	
Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona przeniesieniem strat na wcześniejsze okresy, rok bieżący	R0670	
Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona przeniesieniem strat na wcześniejsze okresy, lata przyszłe	R0680	
Kwota/wartość szacunkowa maksymalnej LAC DT	R0690	

- 3) we wzorze formularza S.25.03.21 „Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla zakładów stosujących pełny model wewnętrzny” dodaje się następujące tabele:

„Podejście do stawki podatkowej

		Tak/Nie
		C0109
Podejście oparte na średniej stawce podatkowej	R0590	

Obliczanie zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat (ang. *loss absorbing capacity of deferred taxes*, LAC DT)

		LAC DT
		C0130"
Kwota/wartość szacunkowa LAC DT	R0640	
Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona odwróceniem ujęcia zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0650	
Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona odniesieniem do prawdopodobnego przyszłego zysku ekonomicznego podlegającego opodatkowaniu	R0660	
Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona przeniesieniem strat na wcześniejsze okresy, rok bieżący	R0670	
Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona przeniesieniem strat na wcześniejsze okresy, lata przyszłe	R0680	
Kwota/wartość szacunkowa maksymalnej LAC DT	R0690	

## ZAŁĄCZNIK II

W załączniku II do rozporządzenia wykonawczego (UE) 2015/2452 wprowadza się następujące zmiany:

- 1) w sekcji „S.25.01 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową” w tabeli dodaje się następujące wiersze:

<b>„Podejście do stawki podatkowej</b>		
R0590/C0109	Podejście oparte na średniej stawce podatkowej	Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – Tak 2 – Nie 3 – Nie dotyczy, ponieważ LAC DT nie jest stosowana (w tym przypadku pozycje od R0640 do R0690 nie mają zastosowania) Zob. <i>EIOPA Guidelines on loss-absorbing capacity of technical provisions and deferred taxes</i> (Wytuczne EIOPA dotyczące zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat) (EIOPA-BoS-14/177) (*)

**Obliczanie korekty z tytułu zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat (ang. *loss absorbing capacity of deferred taxes, LAC DT*)**

R0640/C0130	LAC DT	Kwota zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat, określona w art. 207 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Kwota LAC w tej pozycji powinna być taka sama jak wartość w pozycji R0150/C0100 w sekcji S.25.01.
R0650/C0130	LAC DT uzasadniona odwróceniem ujęcia zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Kwota zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat, obliczona zgodnie z art. 207 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, uzasadniona odwróceniem ujęcia zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego
R0660/C0130	LAC DT uzasadniona odniesieniem do prawdopodobnego przyszłego zysku ekonomicznego podlegającego opodatkowaniu	Kwota zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat, obliczona zgodnie z art. 207 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, uzasadniona odniesieniem do prawdopodobnego przyszłego zysku ekonomicznego podlegającego opodatkowaniu
R0670/C0130	LAC DT uzasadniona przeniesieniem strat na wcześniejsze okresy, rok bieżący	Kwota zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat, obliczona zgodnie z art. 207 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, uzasadniona zyskami z lat ubiegłych Kwota strat przypisanych na rok przyszły
R0680/C0130	LAC DT uzasadniona przeniesieniem strat na wcześniejsze okresy, lata przyszłe	Kwota zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat, obliczona zgodnie z art. 207 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, uzasadniona zyskami z lat ubiegłych Kwota strat przypisanych na lata następujące po roku przyszłym
R0690/C0130	Maksymalna LAC DT	Maksymalna kwota LAC DT, która mogłaby zostać udostępniona, przed dokonaniem oceny, czy wzrost aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego można wykorzystać do celów korekty, jak przewidziano w art. 207 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35

(\*) Wytuczne EIOPA-BoS-14/177 z dnia 2 lutego 2015 r. w sprawie zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat (<https://eiopa.europa.eu/publications/eiopa-guidelines/guidelines-on-the-loss-absorbing-capacity-of-technical-provisions-and-deferred-taxes>);

- 2) w sekcji „S.25.02 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową i częściowy model wewnętrzny”, w tabeli dodaje się następujące wiersze:

<b>„Podejście do stawki podatkowej</b>		
R0590/C0109	Podejście oparte na średniej stawce podatkowej	Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – Tak 2 – Nie 3 – Nie dotyczy, ponieważ LAC DT nie jest stosowana (w tym przypadku pozycje od R0640 do R0690 nie mają zastosowania) Zob. <i>EIOPA Guidelines on loss-absorbing capacity of technical provisions and deferred taxes</i> (Wytuczne EIOPA dotyczące zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat) (EIOPA-BoS-14/177)

**Obliczanie korekty z tytułu zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat (ang. *loss absorbing capacity of deferred taxes, LAC DT*)**

R0640/C0130	Kwota/wartość szacunkowa LAC DT	Kwota zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat, obliczona zgodnie z art. 207 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Kwota LAC w tej pozycji powinna być taka sama jak wartość w pozycji R0310/C0100 w sekcji S.25.02.
R0650/C0130	Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona odwróceniem ujęcia zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Kwota/wartość szacunkowa zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat, obliczona zgodnie z art. 207 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, uzasadniona odwróceniem ujęcia zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego
R0660/C0130	Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona odniesieniem do prawdopodobnego przyszłego zysku ekonomicznego podlegającego opodatkowaniu	Kwota/wartość szacunkowa zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat, obliczona zgodnie z art. 207 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, uzasadniona odniesieniem do prawdopodobnego przyszłego zysku ekonomicznego podlegającego opodatkowaniu
R0670/C0130	Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona przeniesieniem strat na wcześniejsze okresy, rok bieżący	Kwota zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat, obliczona zgodnie z art. 207 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, uzasadniona zyskami z lat ubiegłych Kwota strat przypisanych na rok przyszły
R0680/C0130	Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona przeniesieniem strat na wcześniejsze okresy, lata przyszłe	Kwota zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat, obliczona zgodnie z art. 207 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, uzasadniona zyskami z lat ubiegłych Kwota strat przypisanych na lata następujące po roku przyszłym
R0690/C0130	Kwota/wartość szacunkowa maksymalnej LAC DT	Maksymalna kwota LAC DT, która mogłaby zostać udostępniona, przed dokonaniem oceny, czy wzrost aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego można wykorzystać do celów korekty, jak przewidziano w art. 207 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35

- 3) w sekcji „S.25.03 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla grup stosujących pełny model wewnętrzny” w tabeli dodaje się następujące wiersze:

„R0590/C0109	Podjęcie oparte na średniej stawce podatkowej	Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – Tak 2 – Nie 3 – Nie dotyczy, ponieważ LAC DT nie jest stosowana (w tym przypadku pozycje od R0640 do R0690 nie mają zastosowania) Zob. <i>EIOPA Guidelines on loss-absorbing capacity of technical provisions and deferred taxes</i> (Wytyczne EIOPA dotyczące zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat) (EIOPA-BoS-14/177)
--------------	---	---

**Obliczanie korekty z tytułu zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat (ang. *loss absorbing capacity of deferred taxes, LAC DT*)**

R0640/C0130	Kwota/wartość szacunkowa LAC DT	Kwota zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat, określona w art. 207 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Kwota LAC w tej pozycji powinna być taka sama jak wartość w pozycji R0310/C0100 w sekcji S.25.02.
R0650/C0130	Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona odwróceniem ujęcia zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego	Kwota/wartość szacunkowa zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat, obliczona zgodnie z art. 207 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, uzasadniona odwróceniem ujęcia zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego
R0660/C0130	Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona odniesieniem do prawdopodobnego przyszłego zysku ekonomicznego podlegającego opodatkowaniu	Kwota/wartość szacunkowa zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat, obliczona zgodnie z art. 207 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, uzasadniona odwróceniem ujęcia zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego
R0670/C0130	Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona przeniesieniem strat na wcześniejsze okresy, rok bieżący	Kwota zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat, obliczona zgodnie z art. 207 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, uzasadniona zyskami z lat ubiegłych Kwota strat przypisanych na rok przyszły

R0680/C0130	Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona przeniesieniem strat na wcześniejsze okresy, lata przyszłe	Kwota zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat, obliczona zgodnie z art. 207 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, uzasadniona zyskami z lat ubiegłych Kwota strat przypisanych na lata następujące po roku przyszłym
R0690/C0130	Kwota/wartość szacunkowa maksymalnej LAC DT	Maksymalna kwota zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat, która mogłaby zostać udostępniona, przed dokonaniem oceny, czy wzrost aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego można wykorzystać do celów korekty, jak przewidziano w art. 207 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35”