|  |
| --- |
| Finanstilsynet17. november 2016 |

|  |
| --- |
|  |

# Ansøgning om godkendelse af supplerende kapitalgrundlagselementer

|  |  |
| --- | --- |
| Selskabsnavn  |  |
| CVR-nummer |   |
| Dato for ansøgning |  |

Nedenstående skema angiver de redegørelser og dokumenter, som selskabet skal indsende i forbindelse med ansøgningen om godkendelse af supplerende kapitalgrundlagselementer, jf. Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/35 af 10. oktober 2014 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/138/EF om adgang til og udøvelse af forsikrings- og genforsikringsvirksomhed (Solvens II). De nærmere bestemmelser om opgørelse af kapitalgrundlaget fremgår af § 126 b i lov om finansiel virksomhed, bekendtgørelse nr. 1724 af 16/12/2015 om opgørelse af kapitalgrundlaget, bekendtgørelse nr. 1027 af 02/09/2015 om opgørelse af kapitalgrundlag of solvenskapitalkrav for koncerner og artikel 62-82 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/35 af 10. oktober 2014.

Ansøgningen skal behandles af selskabets bestyrelse, inden den indsendes til Finanstilsynet.

Finanstilsynets vurderingen vil blive foretaget i henhold til artikel 62-67 i Solvens II-forordningen samt § 10 i bekendtgørelse om opgørelse af kapitalgrundlaget.

Det er Finanstilsynets forventning, at en ansøgning om godkendelse af supplerende kapitalgrundlagselementer kan afsluttes senest 3 måneder efter modtagelsen.

|  |
| --- |
| 1. **Selskabet kan dokumentere, at alle juridiske eller kontraktmæssige vilkår for kapitalgrundlagselementet eller dermed forbundne ordninger er utvetydige og klart definerede.**
 |
| Dokumentationen bør indeholde følgende:1. En klar beskrivelse af det supplerende kapitalgrundlagselementet, der sætter Finanstilsynet i stand til at vurdere tabsabsorberingsevnen, herunder betingelserne i de kontraktmæssige vilkår for kapitalgrundlaget og eventuelle dermed forbundne ordninger.
2. Oplysninger, herunder oplysninger om modparten, som sætter Finanstilsynet i stand til at lave vurderingen af det supplerende kapitalgrundlagselement i henhold til artikel 62-67 i Solvens II-forordningen.
3. Dokumentation for at aftalen og eventuelle dermed forbundne ordninger er juridisk bindende og kan håndhæves i alle jurisdiktioner.
 |
| * Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter
 |
| 1. **Selskabet kan dokumentere, at kapitalgrundlagselementet, pr. ansøgningsdatoen, både hvad angår juridisk form og økonomisk substans opfylder kriterierne i § 10 i bekendtgørelse om opgørelse af kapitalgrundlaget og kravene i enten artikel 75 (tier 2) eller 78 (tier 3) i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/35.**
 |
| Dokumentationen bør indeholde følgende:1. En beskrivelse af, hvordan kriterierne og faktorerne er opfyldt.
2. En beskrivelse af, hvordan kapitalgrundlagselementet kan bidrage til selskabets eksisterende kapitalstruktur.
3. En beskrivelse af, hvordan kapitalgrundlagselementet kan sætte selskabet i stand til at opfylde eksisterende eller fremtidige kapitalkrav.
 |
| 1. **Selskabet kan bekræfte, at der ikke er udeladt oplysninger, som, hvis Finanstilsynet havde kendskab til disse, ville påvirke beslutningen om at godkende vurderingen og klassificeringen af elementet af kapitalgrundlaget.**
 |
| * Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter
 |
| 1. **Eventuel angivelse af andre ansøgninger, som selskabet har indsendt eller forventer at indsende vedrørende godkendelse af kapitalgrundlagselementer.**
 |
| * Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter
 |
| 1. **Anden relevant information**
 |
| * Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter
 |
| 1. **Dokumentation for at bestyrelsen har godkendt ansøgningen**
 |
| * Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter
 |

**Kontakt**: finanstilsynet@ftnet.dk