|  |
| --- |
| Finanstilsynet  25. september 2015 |

|  |
| --- |
|  |

# Ansøgning om anvendelse af metode 2 eller en kombination af metode 1 og 2 til opgørelse af koncernsolvens

|  |  |
| --- | --- |
| Selskabsnavn på den øverste modervirksomhed i koncernen |  |
| CVR-nummer |  |
| Dato for ansøgning |  |

Anvendelsen af metode 2 (fradrag og sammenlægning) eller en kombination af metode 1 (regnskabsmæssig konsolidering) og metode 2 til opgørelse af koncernsolvens kræver Finanstilsynets godkendelse, jf. § 3, stk. 2, i bekendtgørelse om opgørelse af kapitalgrundlag og solvenskapitalkrav for koncerner.

Ansøgning om anvendelse af metode 2 eller en kombination af metode 1 og 2 til opgørelse af koncernsolvens skal behandles af bestyrelsen i den øverste modervirksomhed i koncernen, inden den indsendes til Finanstilsynet.

Den øverste modervirksomhed i koncernen, jf. § 175 b i lov om finansiel virksomhed, skal ansøge for hvert datterselskab, der ønskes indregnet efter metode 2. Der kan således ikke ansøges om anvendelse af metode 2 på delkoncern/konsolideret niveau.

Finanstilsynet forventer, at behandlingen af ansøgningen kan afsluttes senest 2 måneder efter modtagelsen.

Nedenstående skema angiver de redegørelser og dokumenter, som den øverste modervirksomhed i koncernen skal indsende i forbindelse med ansøgningen. De nærmere bestemmelser om opgørelse af koncernsolvens fremgår af bekendtgørelse om opgørelse af kapitalgrundlag og solvenskapitalkrav for koncerner og artikel 329-342 i 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). Såfremt det enkelte spørgsmål i skemaet ikke vurderes at være relevant for selskabet, skal dette angives som svar på spørgsmålet.

De steder i ansøgningsskemaet, hvor begrebet ”nationale regler” anvendes, refererer dette til nationale regler i et tredjeland, der ikke er vurderet som værende en ækvivalent eller foreløbig ækvivalent jurisdiktion.

|  |
| --- |
| **1. Generel information om det eller de selskaber, der skal indregnes efter metode 2**   1. Selskabets navn 2. Selskabets CVR-nummer 3. Jurisdiktion, hvor selskabet har tilladelse 4. Den nationale kompetente myndighed, der fører tilsyn med selskabet 5. Myndigheden, der har givet selskabet tilladelsen (hvis forskellig fra (d) 6. Organisationsdiagram for koncernen, hvor selskabet fremhæves 7. Kapitalgrundlag 8. Solvenskapitalkrav 9. Eventuelle simplifikationer, der anvendes i opgørelsen af solvenskapitalkravet 10. Eventuel anvendelse af overgangsregler 11. Baggrunden for ansøgningen   Særligt vedr. g)-j): Hvis selskabet anvender nationale regler, angiv da den approksimative størrelse af basiskapitalgrundlaget og solvenskapitalkravet. |
| * Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter |
| **2. Dokumentation vedr. forhold behandlet i 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), artikel 328**  *Udfyldes kun, såfremt ansøgningen er begrundet i forhold berørt i forordningens artikel 328.* |
| Angiv, hvordan selskabet forholder sig til artikel 328, stk. 1, litra a:  *"om omfanget og kvaliteten af de tilgængelige oplysninger om et tilknyttet selskab ikke er tilstrækkelig til at anvende metode 1".*  Fremhæv følgende:   1. Alle begrænsninger i omfanget og kvaliteten (i særdeleshed i forhold til granulariteten krævet under Solvens II) af oplysninger om selskabet, der vil bevirke, at anvendelse af metode 1 er uhensigtsmæssig. 2. Om de anvendte data lever op til kravene i Solvens II om datakvalitet, data anvendt til beregning af solvens II-balancen og solvenskapitalkravet, herunder i særdeleshed de forsikringsmæssige hensættelser. |
| * Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter |
| Angiv, hvordan selskabet forholder sig til artikel 328, stk. 1, litra b:  *"om et tilknyttet selskab ikke er omfattet af en koncernintern model i de tilfælde, hvor en koncernintern model, for hvilken der er udstedt tilladelse i overensstemmelse med artikel 231 i direktiv 2009/138/EF, anvendes til beregning af koncernens konsoliderede solvenskapitalkrav".*  samt til artikel 328, stk. 1, litra c):  *"om de risici, der ikke medtages i den koncerninterne model, jf. litra b), er uvæsentlige i forhold til koncernens generelle risikoprofil".*  Fremhæv, hvordan selskabet forventes inkluderet i beregningen af koncernens konsoliderede solvenskapitalkrav, herunder følgende:   1. Såfremt koncernen anvender en koncernintern model, og selskabet, der skal indregnes ved anvendelse af metode 2, ikke er inkluderet i den koncerninterne model, forklar da, hvorfor selskabet er udeladt fra den koncerninterne model. Dette med særligt fokus på væsentligheden og relevansen af risiciene for det udeladte selskab i relation til koncernen. 2. Dokumentation for, at risiciene i selskabet er uvæsentlige for koncernens samlede risikoprofil. |
| * Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter |
| Angiv, hvordan selskabet forholder sig til artikel 328, stk. 1, litra d:  *"om anvendelsen af metode 1 i relation til et tilknyttet selskab eller flere tilknyttede selskaber vil være alt for byrdefuld, og arten, omfanget og kompleksiteten af koncernens risici betyder, at anvendelsen af metode 2 i relation til det tilknyttede selskab eller de tilknyttede selskaber ikke vil påvirke resultatet af koncernsolvensberegningen væsentligt".*  Angiv herunder et estimat for de operationelle omkostninger ved at anvende metode 1 frem for metode 2, og en kvalitativ beskrivelse af at påvirkningen af koncernsolvensberegningen ikke er væsentlig. Omkostningerne bør opdeles i følgende komponenter:   1. Omkostninger associeret med øgede beregningsaktiviteter. 2. Omkostninger associeret med øgede rapporteringsaktiviteter. 3. Omkostninger associeret med øget complianceaktiviteter. 4. Omkostninger associeret med øgede risikostyringsaktiviteter. |
| * Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter |
| Angiv, hvordan selskabet forholder sig til artikel 328, stk. 1, litra e:  *"om koncerninterne transaktioner ikke er væsentlige med hensyn til både transaktionernes omfang og værdi".*  Angiv herunder følgende:   1. En oversigt over selskabets koncerninterne transaktioner sorteret efter størrelse. 2. En oversigt over koncerninterne eksponeringer, herunder oplysninger om den tildelte ramme og udnyttelsen af rammen. |
| * Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter |
| Angiv, hvordan selskabet forholder sig til artikel 328, stk. 1, litra f:  *"om koncernen omfatter tilknyttede forsikrings- eller genforsikringsselskaber fra tredjelande, om der er vedtaget delegerede retsakter i henhold til artikel 227, stk. 4 eller 5, i direktiv 2009/138/EF, hvori det fastsættes, at solvensreglerne i disse tredjelande er ækvivalente eller foreløbig ækvivalente".* |
| * Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter |
| **3. Dokumentation vedr. forhold behandlet i 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), artikel 329 om behandling af specifikke tilknyttede selskaber**  *Udfyldes kun, såfremt ansøgningen er begrundet i forhold berørt i forordningens artikel 329.* |
| Angiv nedenfor, hvilken type institut, der ønskes indregnet.   |  |  | | --- | --- | | Der ønskes indregnet et kreditinstitut, investeringsselskab eller finansieringsinstitut som beskrevet i artikel 329, stk. 1, litra a. |  | | Der ønskes indregnet en arbejdsmarkedsrelateret pensionskasse som beskrevet i artikel 329, stk. 1, litra b. |  | | Der ønskes indregnet et UCITS-administrationsselskab som beskrevet i artikel 329, stk. 1, litra c. |  |  * Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter/uddybende bemærkninger |
| **4. Anden relevant information** |
| * Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter |
| **5. Dokumentation for at bestyrelsen har behandlet ansøgningen.** |
| * Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter |

**Kontaktperson**: Christoffer Strandby Christensen, [chs@ftnet.dk](mailto:jhl@ftnet.dk), tlf.: 33 55 84 44 eller Mikala Schiellerup, [msch@ftnet.dk](mailto:msch@ftnet.dk), tlf.: 33 55 83 79