

NOTAT

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 solvenskapi-

talkrav 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

- a) Selskabets navn
- b) Selskabets CVR-nummer
- c) Jurisdiktion, hvor selskabet har tilladelse
- d) Den nationale kompetente myndighed, der fører tilsyn med selskabet
- e) Myndigheden, der har givet selskabet tilladelsen (hvis forskellig fra (d))
- f) Organisationsdiagram for koncernen, hvor selskabet fremhæves
- g) Kapitalgrundlag
- h) Solvenskapitalkrav
- i) Eventuelle simplifikationer, der anvendes i opgørelsen af solvenskapitalkravet
- j) Eventuel anvendelse af overgangsregler
- k) 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

<p>Udfyldes kun, såfremt ansøgningen er begrundet i forhold berørt i forordningens artikel 328.</p>
<p>Angiv, hvordan selskabet forholder sig til artikel 328, stk. 1, litra a: <i>"om omfanget og kvaliteten af de tilgængelige oplysninger om et tilknyttet selskab ikke er tilstrækkelig til at anvende metode 1"</i>.</p> <p>Fremhæv følgende:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) 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. b) Om de anvendte data lever op til kravene i Solvens II om data-kvalitet, data anvendt til beregning af solvens II-balancen og solvenskapitalkravet, herunder i særdeleshed de forsikringsmæssige hensættelser.
<ul style="list-style-type: none"> • Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter
<p>Angiv, hvordan selskabet forholder sig til artikel 328, stk. 1, litra b: <i>"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"</i>.</p> <p>samt til artikel 328, stk. 1, litra c): <i>"om de risici, der ikke medtages i den koncerninterne model, jf. litra b), er uvæsentlige i forhold til koncernens generelle risikoprofil"</i>.</p> <p>Fremhæv, hvordan selskabet forventes inkluderet i beregningen af koncernens konsoliderede solvenskapitalkrav, herunder følgende:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) 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. b) Dokumentation for, at risiciene i selskabet er uvæsentlige for koncernens samlede risikoprofil.
<ul style="list-style-type: none"> • 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:

- a) Omkostninger associeret med øgede beregningsaktiviteter.
- b) Omkostninger associeret med øgede rapporteringsaktiviteter.
- c) Omkostninger associeret med øget complianceaktiviteter.
- d) 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:

- a) En oversigt over selskabets koncerninterne transaktioner sorteret efter størrelse.
- b) 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 genforsikrings-selskaber 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	
<i>Udfyldes kun, såfremt ansøgningen er begrundet i forhold berørt i forordningens artikel 329.</i>	
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.	<input type="checkbox"/>
Der ønskes indregnet en arbejdsmarkedsrelateret pensionskasse som beskrevet i artikel 329, stk. 1, litra b.	<input type="checkbox"/>
Der ønskes indregnet et UCITS-administrationsselskab som beskrevet i artikel 329, stk. 1, litra c.	<input type="checkbox"/>
<ul style="list-style-type: none"> • Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter/uddybende bemærkninger 	
4. Anden relevant information	
<ul style="list-style-type: none"> • Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter 	
5. Dokumentation for at bestyrelsen har behandlet ansøgningen.	
<ul style="list-style-type: none"> • Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter 	

Kontaktperson: Christoffer Strandby Christensen, chs@ftnet.dk, tlf.: 33 55 84 44 eller Mikala Schiellerup, msch@ftnet.dk, tlf.: 33 55 83 79