

**NOTAT**

**Finanstilsynet**

5. juli 2024

## **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 § 153 i lov om forsikringsvirksomhed, bekendtgørelse nr. 1724 af 16/12/2015 om opgørelse af kapitalgrundlaget, bekendtgørelse nr. 1027 af 02/09/2015 om opgørelse af kapitalgrundlag og 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

**2. 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.

**3. 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

**4. Eventuel angivelse af andre ansøgninger, som selskabet har indsendt eller forventer at indsende vedrørende godkendelse af kapitalgrundlagselementer.**

- Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter

**5. Anden relevant information**

- Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter

**6. Dokumentation for at bestyrelsen har godkendt ansøgningen**

- Redegørelse/henvisning til vedlagte dokumenter