**Oversigt over relevante oplysninger i forbindelse med ansøgning om tilladelse til at udøve forsikringsvirksomhed eller genforsikringsvirksomhed**

Udøvelse af forsikringsvirksomhed eller genforsikringsvirksomhed må ikke påbegyndes, før Finanstilsynet har givet tilladelse hertil, jf. § 14, stk. 1, i lov om forsikringsvirksomhed.

Ansøgning om tilladelse til at udøve forsikringsvirksomhed eller genforsikringsvirksomhed skal indsendes til Finanstilsynet. Ansøgningen skal som minimum indeholde oplysningerne i dette oplysningsskema. Ansøgningen kan vedlægges oplysningsskemaet i udfyldt stand. Det er dog ikke et krav, at oplysningsskemaet anvendes.

Hvis oplysningsskemaet anvendes, kan nogle oplysninger eventuelt vedlægges i et eller flere særskilte bilag. I så fald skal det angives i det relevante felt, at oplysningerne er vedlagt i et særligt (nærmere angivet) bilag.

Finanstilsynet kan bede om yderligere oplysninger, som Finanstilsynet vurderer nødvendige for tilsynets behandling af ansøgningen, jf. § 20 i lov om forsikringsvirksomhed. Der vil typisk være en uformel dialog mellem selskabet eller dennes repræsentanter og Finanstilsynet forud for den egentlige ansøgningsproces, hvor indhold og krav til de nærmere oplysninger i den endelige ansøgning drøftes med henblik på at sikre, at den endelige ansøgning lever op til forventningerne.

Hvis et selskab, der allerede har tilladelse til at udøve forsikringsvirksomhed eller genforsikringsvirksomhed, ønsker at udvide tilladelsens omfang, kan skemaet (eller dets indhold) anvendes med de nødvendige tilpasninger.

Oplysningerne skal som udgangspunkt være ajourført på datoen for selskabets ansøgning om tilladelse til at udøve forsikringsvirksomhed eller genforsikringsvirksomhed. Hvis visse oplysninger angiver en fremtidig dato, skal dette angives udtrykkeligt i ansøgningen, og selskabet skal straks skriftligt underrette Finanstilsynet, hvis sådanne oplysninger skulle vise sig at være ukorrekte, ufuldstændige eller vildledende.

|  |
| --- |
| **Oplysningsskema****til ansøgning om tilladelse til at udøve forsikringsvirksomhed eller genforsikringsvirksomhed**  |
|  |
| **Oplysning om, hvem der er kontaktperson i forhold til ansøgningen** |
| Fulde navn: |  |
| Stilling: |  |
| Telefonnummer: |  |
| E-mail: |  |
| **Oplysninger om selskabet** |
| Selskabets navn (og eventuelle binavne) |  |
| Hvis der er tale om et eksisterende selskab, skal eventuelle påtænkte ændringer af selskabets navn (og eventuelle binavne) i forbindelse med ansøgningen oplyses, og der skal redegøres for de påtænkte ændringer. |  |
| Selskabsform |  |
| Dato for selskabets stiftelse |  |
| Selskabets vedtægtsmæssige hjemsted (adresse) og dets hovedkontor |  |
| Selskabets CVR-nummer |  |
| ­Selskabets hjemmeside (hvis selskabet har en hjemmeside) |  |
| Kontaktoplysninger for selskabet(udover de kontaktoplysninger, der er angivet i skemaets afsnit ”*Kontaktpersoner i forbindelse med ansøgningen”* (hvis det er relevant): Navn (hvis relevant), telefonnummer og E-mail |  |
| Selskabets LEI-kode (identifikationen for den juridiske enhed) (hvis selskabet har en sådan)Bemærk at det er krav, at selskabet har en LEI-kode, før Finanstilsynet kan meddele selskabet tilladelse til at udøve skades- eller livsforsikringsvirksomhedInformation om LEI-koder findes på Finanstilsynets hjemmeside: [LEI-koder - hvad er det, og hvem skal have en? | Finanstilsynet](https://www.finanstilsynet.dk/ansoeg-og-indberet/lei-koder) |  |
| **Stiftelsesdokumenter****~~(~~§§ 26 og 27 i lov om aktie- og anpartsselskaber (selskabsloven)~~)~~** |
| Selskabets stiftelsesdokument og andre dokumenter, der er oprettet i forbindelse med stiftelsen. Dokumenterne skal vedhæftes i original eller af bestyrelsen bekræftet genpart |  |
| Selskabets vedtægter |  |
| **Selskabets historie** |
| Det skal oplyses, om selskabet tidligere har udøvet forsikrings­virksomhed eller anden virksomhed.Hvis det er tilfældet, skal der tillige vedlægges 1. selskabets seneste regnskab, samt
2. en erklæring fra selskabets ledelse og revisor, herunder om, at selskabet der ikke er andre forpligtigelser end oplyst i selskabets seneste regnskab
 |  |
| **Tidsplan for selskabets etablering/start** |
| Tidsplan for selskabets etable­ring­/start |  |
| **Selskabets virksomhed** **(§ 9, stk. 1, nr. 1, nr. 16, nr. 17, nr. 18 og nr. 31 i lov om forsikringsvirksomhed)** |
| Oplysninger om den forsikringsvirksomhed, som selskabet agter at udøve med angivelse af forsikringsklasser, jf. bilag 1 eller 2 i lov om forsikringsvirksomhed. Det skal også oplyses, om selskabet påtænker at drive genforsikringsvirksomhed.  |  |
| Hvis der ønskes tilladelse som forsikringsselskab, er det så som captiveforsikringsselskab? |  |
| Hvis der ønskes tilladelse som genforsikringsselskab, er det så som captivegenforsikringsselskab? |  |
| Ønskes der tilladelse som: 1. et gruppe 1-forsikrings- eller genforsikringsselskab
2. et gruppe 2-forsikrings- eller genforsikringsselskab
 |  |
| **Selskabets driftsplan****(§ 20, stk. 1, i lov om forsikringsvirksomhed)** |
| En driftsplan som opfylder krave­ne i §§ 2-10 i bekendtgørelse om driftsplaner, planer for genoprettelse, finansieringsplaner og individuelt solvensbehov for forsikringsselskaber, samt relevante bestemmelser i lov om forsikringsvirksomhed, f.eks. §§ 153, 154 og 155 eller §§ 156 og 157 |  |
| Hvis der ansøges om tilladelse som skadesforsikringsselskab, og hvis selskabet påtænker at udøve forsikringsvirksomhed indenfor forsikringsklasse 10, jf. bilag 1 i lov om forsikringsvirksomhed, skal det oplyses hvem selskabet vil udpege som skadesbehandlingsrepræsentant i de øvrige lande indenfor Den Europæiske Union. |  |
| **Selskabets kapital** |
| Angivelse af størrelsen af selska­bets kapital og dokumentation for at kapitalen er indbetalt |  |
| Hvis selskabets kapital ikke er indbetalt fuldt ud på tidspunktet for indgivelsen af ansøgningen, skal der vedlægges en beskrivelse af, hvordan det sikres, at kapitalen indbetales fuldt ud inden Finans­tilsynet meddeler selskabet tilladelse til at udøve skadesforsikringsvirksomhed eller livsforsikringsvirksomhed.Bemærk at Finanstilsynets tilladelse ikke kan meddeles, før tilsynet har modtaget dokumentation for, at kapitalen er fuldt ud indbetalt. |  |
| **Medlem af Garantifonden for skadesforsikringsselskaber** **(kun relevant hvis der ansøges om tilladelse til skadesforsikringsselskab eller hvis et livsforsikringsselskab ansøger om tilladelse til arbejdsulykke)** |
| Erklæring om eller en bekræftelse på at selskabet inden eller senest på dagen for modtagelsen af Finanstilsynets tilladelse, vil blive medlem af Garantifonden for skadesforsikringsselskaber |  |
| **Oplysninger selskabets organisation****(§ 20, stk. 1, i lov om forsikringsvirksomhed)** |
| Oversigt over selskabets interne organisation |  |
| Funktionsbeskrivelser for selska­bets nøglefunktioner, herunder rapporteringslinjer og forventede rapporteringsfrekvens, jf. Solvens II forordningen og bekendtgørelse om ledelse og styring af forsikringsselskaber mv. |  |
| Oversigt over eventuelle interessekonflikter og en beskrivelse af mittigerende foranstaltninger. |  |
| **Oplysninger om selskabets direktion****(§ 39, stk. 2, i lov om forsikringsvirksomhed)** |
| For hvert medlem af selskabets direktion oplyses følgende:1. Fulde navn:
2. Telefonnummer:
3. Nærmere oplysninger om den stilling, som personen skal vare­tage. F.eks. CEO eller CFO:

(Bemærk at der skal indsendes fit & proper ansøgninger for hvert medlem af direktionenFinanstilsynet henstiller til, at Fit & proper-ansøgningsskemaet anvendes. Det kan findes [**her**](https://www.finanstilsynet.dk/ansoeg-og-indberet/ansoegningsskemaer/fit-and-proper-oplysningsskema). |  |
| **Oplysninger om selskabets bestyrelse** |
| For hvert medlem af selskabets bestyrelse oplyses følgende:1. Fulde navn:
2. Telefonnummer:
3. Nærmere oplysninger om det hverv, som personen skal varetage. F.eks. bestyrelsesformand eller bestyrelsesmedlem:

(Bemærk, at der skal indsendes fit & proper ansøgninger for hver medlem af bestyrelsen)Finanstilsynet henstiller til, at Fit & proper-ansøgningsskemaet anvendes. Det kan findes [**her**](https://www.finanstilsynet.dk/ansoeg-og-indberet/ansoegningsskemaer/fit-and-proper-oplysningsskema). |  |
| **Ansvarlige for selskabets nøglefunktioner: Compliancefunktionen, Risikostyringsfunktionen, Aktuarfunktionen og Intern Audit****(§ 126 i lov om forsikringsvirksomhed)** |
| For hver ansvarlige for en af selskabets nøglefunktioner oplyses følgende:1. Fulde navn:
2. Telefonnummer:
3. Nærmere oplysninger om den stilling, som personen skal vare­tage. F.eks. nøgleperson for compliancefunktionen, Intern Audit, Risikostyringsfunktionen og/eller Aktuarfunktionen:

(Bemærk, at der skal indsendes fit & proper ansøgninger for hver nøgleperson)Finanstilsynet henstiller til, at Fit & proper-ansøgningsskemaet anvendes. Det kan findes [**her**](https://www.finanstilsynet.dk/ansoeg-og-indberet/ansoegningsskemaer/fit-and-proper-oplysningsskema). |  |
| **(Øvrige personer, som selskabet har identificeret som nøglepersoner****(§ 127 i lov om forsikringsvirksomhed)****(Det vil sige nøglepersoner for andre nøglefunktioner end risikostyringsfunktionen, compliancefunktionen, aktuarfunktionen og Intern Audit. Øvrige nøglepersoner er bl.a. ansatte, der i det daglige er en del af den faktiske ledelse, og ansatte, der er udpeget som ansvarlige for en nøglefunktion (jf. lovens § 126, stk. 4). Øvrige nøglepersoner omfatter bl.a. direktionsmedlemmer, der de facto udgør en del af den daglige ledelse, men som ikke er registreret som direktører i Erhvervsstyrelsen, f.eks. en finans- eller investeringsdirektør.  Hvilke ledende medarbejdere, som anses for og identificeres som nøglepersoner, afhænger af selskabets organisation og forretningsmodel.)** |
| For hver ansvarlige for en af selskabets øvrige nøglefunktioner oplyses følgende:1. Fulde navn:
2. Telefonnummer:
3. Nærmere oplysninger om den stilling, som personen skal varetage. F.eks. nøgleperson for compliancefunktionen, Intern Audit, Risikostyringsfunktionen og/eller Aktuarfunktionen:

(Bemærk, at der skal indsendes fit & proper ansøgninger for hver nøgleperson)Finanstilsynet henstiller til, at Fit & proper-ansøgningsskemaet anvendes. Det kan findes [**her**](https://www.finanstilsynet.dk/ansoeg-og-indberet/ansoegningsskemaer/fit-and-proper-oplysningsskema). |  |
| **Selskabets politikker****(§ 5 i bekendtgørelse om ledelse og styring af forsikringsselskaber m.v., og Solvens II-forordningen)**  |
| Selskabets politikker skal vedlægges. |  |
| **Selskabets retningslinjer****(§§ 7 og 8 i bekendtgørelse om ledelse og styring af forsikringsselskaber m.v., og Solvens II-forordningen)** |
| Oversigt over selskabets retningslinjer. |  |
| **Selskabets forretningsgange****(§§ 14 og 15 i bekendtgørelse om ledelse og styring af forsikringsselskaber m.v., og Solvens II-forordningen)** |
| Oversigt over selskabets forretningsgange |  |
| **Forretningsorden for selskabets bestyrelse** |
| Forretningsorden for selskabets bestyrelse |  |
| **Selskabets bestyrelsesinstruks til direktionen** |
| Selskabets bestyrelses instruks til direktionen |  |
| **Selskabets kapitalplan, kapitalnødplan og beredskabsplan****(§ 3, stk. 3 og 4 og § 13 i** **bekendtgørelse om ledelse og styring af forsikringsselskaber m.v.)** |
| Bestyrelsens besluttede kapitalplan |  |
| Bestyrelsens besluttede kapitalnødplan |  |
| Selskabets beredskabsplan |  |
| **Selskabets outsourcing****(Artikel 274 i Solvens II forordningen)** |
| Oversigt over selskabets outsourcing kontrakter for kritiske eller vigtige operationelle funktioner, jf. art. 274, stk. 3, litra c, i Solvens II forordningen. |  |
| **Selskabets revisor****(§ 193, stk. 1, i lov om forsikringsvirksomhed)** |
| For hver af selskabets revisorer (hvis selskabet har flere end én) oplyses følgende:1. Fulde navn:
2. Adresse:
3. Telefon­nummer:
4. E-mail:
 |  |
| **Selskabets koncerninterne eksponeringer****(§ 173 i lov om forsikringsvirksomhed)** |
| Det skal oplyses, om selskabet påtænker at have koncerninterne eksponeringer, jf. § 173 i lov om forsikringsvirksomhed.Hvis det er tilfældet, skal der vedlægges ansøgning om tilladelse til koncerninterne eksponeringer.Se Vejledning om praksis for tilladelse til koncerninterne eksponeringer. Vejledningen kan findes [her](https://www.retsinformation.dk/eli/retsinfo/2016/9023).(Bemærk at selskabet ikke uden tilladelse fra Finanstilsynet må have koncerninterne eksponeringer, jf. lovens § 173) |  |
| **Oplysninger om ejere med en kvalificeret andel****(§ 9, stk. 3, jf. § 87 i lov om forsikringsvirksomhed)** |
| Oplysninger om hver fysisk og juridisk person med en kvalificeret andel, jf. § 9, stk. 3, i lov om forsikringsvirksomhed.Bemærk at enhver fysisk eller juridisk person eller fysiske og juridiske personer, som handler i forståelse med hinanden, og som påtænker direkte eller indirekte at erhverve en kvalificeret andel i selskabet, på forhånd skal ansøge Finanstilsynet om godkendelse af den påtænkte erhvervelse, jf. § 87, stk. 1, i lov om forsikringsvirk­somhed. Bemærk at enhver ansøgning om erhvervelse af en kvalificeret andel i selskabet skal indsendes særskilt til Finanstilsynet og udgør en særskilt proces i forhold til selskabets ansøgning om tilladelse til at udøve skadesforsikringsvirksomhed eller livsforsikringsvirksomhed.Finanstilsynet henstiller til, at ansøgningsskema til forudgående godkendelse af erhvervelse af en kvalificeret andel anvendes. Det kan findes [her](https://virk.dk/myndigheder/stat/FT/selvbetjening/Skema_til_ansoegning_om_godkendelse_af_erhvervelse_eller_foroegelse_af_en_kvalificeret_andel/)Bemærk at der ligeledes skal indsendes oplysninger om personer, der deltager i ledelsen eller bestyrelsen i erhververen. |  |
| **Selskabets ejeres tidligere ansøgninger i udlandet** |
| Det skal oplyses, om selskabets ejere eller medlemmer med en kvalificeret andel tidligere formelt eller uformelt har ansøgt om stiftelse af et forsikrings- eller genforsikringsselskab i en anden medlemsstat indenfor Den Europæiske Union eller i et tredjeland, som er blevet afvist eller tilbagetrukket. Hvis det er tilfældet, skal der vedlægges en redegørelse om årsagen/årsagerne til, at ansøgningen/ansøgningerne blev afvist eller tilbagetrukket. |  |
| **Ansvarshavende aktuar****(§ 139, stk. 2, i lov om forsikringsvirksomhed)****(kun relevant hvis der ansøges om tilladelse som livsforsikringsselskab)** |
| Oplysning om hvem selskabet har ansat (evt. agter at ansætte) som ansvarshavende aktuar, jf. § 139, stk. 2, i lov om forsikringsvirksomhed, jf. i § 4, stk. 1, i bekendtgørelse om ansvarshavende aktuarDer skal vedlægges (evt. indsendes, når bestyrelsen har ansat den pågældende) en erklæring fra selskabets bestyrelse om, at den ansvarshavende aktuar opfylder kravene i § 3 i bekendtgørelse om ansvarshavende aktuar, jf. bekendtgørelsens § 4, stk. 1. |  |
| **Selskabets tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed****(§ 29 i lov om forsikringsvirksomhed)****(kun relevant hvis der ansøges om tilladelse som livsforsikringsselskab)** |
| Selskabets tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed, jf. § 29 i lov om forsikringsvirksomhed skal vedlægges (evt. i udkast).(Bemærk, at det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed skal opfylde kravene i bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed, jf. lovens § 29, stk. 3). |  |

Vi bekræfter, at oplysningerne i denne ansøgning er sande, nøjagtige, fuldstændige og ikke vildledende. Medmindre andet udtrykkeligt er fastsat, er oplysningerne ajourført på datoen for denne ansøgning. Hvis visse oplysninger angiver en fremtidig dato, angives dette udtrykkeligt i ansøgningen, og vi giver straks myndigheden skriftlig underretning, hvis sådanne oplysninger skulle vise sig at være ukorrekte, ufuldstændige eller vildledende.