



FJÁRMÁLAEFTIRLITIÐ
THE FINANCIAL SUPERVISORY AUTHORITY, ICELAND

Umsókn um heimild til endurgreiðslu eða innlausnar kjarnagjaldpóslíða

Á meðfylgjandi eyðublaði er að finna yfirlit yfir þær upplýsingar og gögn sem váttryggingafélag ber að senda vegna umsóknar til Fjármálaeftirlitsins um heimild til endurgreiðslu eða innlausnar kjarnagjaldpóslíða sbr. ákvæði 71. gr., tölul. 1, staflíð. h, 71. gr., tölul. 2, 73. gr., tölul. 1, staflíð d, 73. gr. tölul. 2, 77. gr. tölul. 1, staflíð d, eða 77. gr., tölul. 2, og ákvæði 331 gr., tölul. 1, reglugerðar (ESB) 2015/35, sbr. 51. gr. reglugerðar nr. 585/2017. Framangreind ákvæði ná einnig til endurkaupa á eigin hlutabréfum sem framkvæmd eru í þeim tilgangi að lækka útgefið hlutfé.

Umsókn til Fjármálaeftirlitsins skal skilað þremur mánuðum áður en tilkynning er send til handhafa kjarnagjaldpóslíða um innlausn/endurgreiðslu eða áformuð endurgreiðsla/innlausn kjarnagjaldpóslíða fer fram sbr. 8 tölul. viðmiðunarreglna Evrópska váttrygginga- og lífeyriseftirlitsins (EIOPA) um flokkun gjaldpóslíða (e. Guidelines on Classification of Own Funds). Afgreiðsla umsókna getur tekið allt að þremur mánuðum frá móttöku fullbúinnar umsóknar.

Áður en umsókn er send til Fjármálaeftirlitsins skal hún lögð fyrir stjórn váttryggingafélags til samþykktar. Senda skal afrit af fundargerð stjórnar sbr. meðfylgjandi gátlista.

Á næstu blaðsíðu er að finna gátlista yfir þau atriði sem þurfa að koma fram í umsókn váttryggingafélags.

GÁTLISTI

Upplýsingagjöf vegna umsóknar um heimild til endurgreiðslu eða innlausnar kjarnagjaldþolsliða

Nr.	Efni
1.	Upplýsingar um váttryggingafélag og tengilið vegna umsóknarinnar:
1.1	Nafn og kennitala váttryggingafélags.
1.2	Dagsetning umsóknar.
1.3	Upplýsingar um tímasetningu fyrirhugaðra endurkaupa og mögulega lækkun hlutfjár.
1.4	Tengiliður váttryggingafélags vegna umsóknarinnar.
2.	Greinargerð um fjárhagsleg áhrif endurgreiðslu eða innlausnar kjarnagjaldþolsliða með upplýsingum um eftirfarandi atriði:
2.1	Tilgangur endurgreiðslu/innlausnar kjarnagjaldþolsliða.
2.2	Samsetning kjarnagjaldþolsliða eftir endurgreiðslu/innlausn kjarnagjaldþolsliða.
2.3	Áætlun félagsins um eiginfjárstýringu (e. Capital Management Plan) þar sem tekið er tillit til áhrifa endurgreiðslu eða innlausnar kjarnagjaldþolsliða. Upplýsingar skulu að lágmarki innihalda áætlun félagsins, ásamt næmnigreiningu til næstu ára hvað varðar uppbyggingu, fjárhæð og gæði gjaldþolsliða ásamt fjárhæðum gjaldþolskröfu og lágmarksfjármagns.
2.4	Lýsing á getu félagsins til að afla frekari fjármögnunar gerist þess þörf, með tilliti til efnahagsástands og aðgengis að fjármálamörkuðum ásamt öðrum mögulegum leiðum til fjármögnunar.
2.5	Tímasetning fyrirhugaðrar endurgreiðslu/innlausnar kjarnagjaldþolsliða.
3.	Aðrar upplýsingar:
3.1	Uppfært eigið áhættumat (e. ORSA), telji stjórn félagsins að þörf sé á að framkvæma slíkt mat, vegna endurgreiðslu eða innlausnar kjarnagjaldþolsliða.
3.2	Afrit af fundargerð stjórnar þar sem umsókn um heimild til endurgreiðslu eða innlausnar kjarnagjaldþolsliða var samþykkt, hafi hún verið lögð fyrir stjórn félagsins.
3.3	Önnur gögn/upplýsingar sem váttryggingafélag eða Fjármálaeftirlitið telur skipta máli varðandi afgreiðslu umsóknarinnar.
4.	Aðrar upplýsingar vegna endurkaupa á eigin bréfum:
4.1	Afrit af fundargerð hluthafafundar þar sem tillaga um endurgreiðslu eða innlausn kjarnagjaldþolsliða var borin undir hluthafafund.
4.2	Uppfærðar samþykktir þegar lækkun hlutfjárshéfur komið til framkvæmda.