

ÅRSBERETNING 2018

Finans og Leasing

Interesseorganisation for danske finansieringsselskaber

Afgivet på foreningens generalforsamling den 15. maj 2019



INDHOLD

Foreningens struktur og virke	3
Foreningens bestyrelse	3
Medlemmernes omsætning i 2018	4
Aktivitetssomfang 2010-2018 alle sektorer	4
Forretningsudvikling 2014-2018	5
16 % af dansk erhvervslivs investeringer	5
Fokus på finansiering af personbiler	6
Fokus på Forbrugslån	10
Factoring	13
Udvalgte problemstillinger	14

Foreningens struktur og virke

Finans og Leasing er en interesseorganisation, der har til formål at varetage medlemmernes fælles interesser, bistå med oplysninger og rådgivning samt følge lovgivningsarbejdet og repræsentere medlemmerne i nationale og internationale sammenhænge.

De daglige arbejdsopgaver løses af foreningens sekretariat. Sekretariatet består af tre fuldtidsansatte medarbejdere og en student. Der er tilknyttet to advokater fra henholdsvis Bech Brun og Horten, der bistår foreningens sekretariat med juridiske opgaver og information.

Internt er foreningen opdelt i fire sektorer, som medlemmerne er tilknyttet ud fra deres aktivitet. Mange medlemmer er medlem af flere eller alle sektorer.

Sektorerne ledes af en sektorformand, som samtidig er medlem af foreningens bestyrelse. Foreningens direktør er bindeleddet mellem de forskellige sektorer, sektorformænd og bestyrelsen.

Foreningen har de senere år haft et stigende antal medlemmer og repræsenterer nu 53 banker og finansieringsselskaber.

Foreningens internationale virke sker gennem medlemskab af Leaseurope (leasing) EUFederation (factoring) og Eurofinas (billån og forbrugsfinansiering). De nævnte organisationer er alle paneuropæiske interesseorganisationer beliggende i Bruxelles med det formål at koordinere og varetage de forskellige finansieringsgrenes interesser på europæisk plan. Leaseurope og Eurofinas (som har fælles sekretariat) deltager endvidere i arbejdet i EBIC (European Banking Industry Committee), som er at fælles talerør for finansielle europæiske brancheforeninger over for Kommissionen og andre organer i Bruxelles.

Foreningens bestyrelse

Bestyrelsen er sammensat som følger:

Jes Rosendal, direktør Jyske Finans, formand og sektorformand sikrede lån

Christian Jensen, direktør Nordea Finans, næstformand

Henrik Bech-Hansen, direktør Nordania Leasing, sektorformand leasing

John Poulsen, direktør Ekspres Bank, sektorformand forbrugslån og kreditkort

Søren Larsen, direktør Midt Factoring, sektorformand factoring

Frank Hammer, leasingchef KommuneLeasing

Kurt Madsen, direktør Leasing Fyn Bank

Michael Junker, direktør Toyota Financial Services Danmark

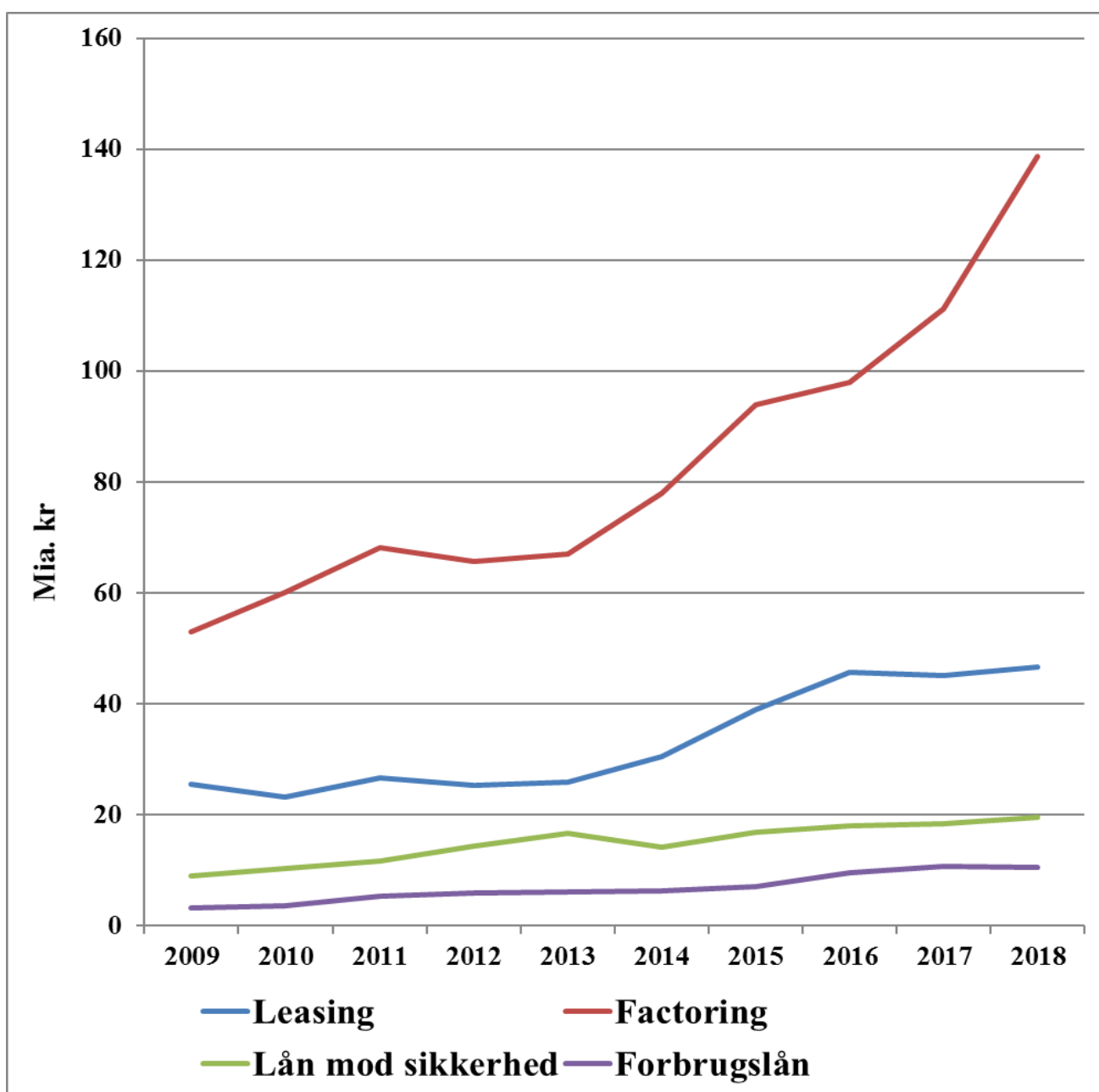
Bo Jakobsen, direktør Santander Consumer Bank

Medlemmernes samlede omsætning i 2018

På nær forbrugslån oplevede alle andre sektorer stigninger i aktiviteten i 2018, set i forhold til året før.

- Vækst i nye leasingkontrakter: (3%) 45,2 til 46,6 mia. kr.
- Vækst i den samlede omsætning i factoring: (11%) 111 til 138 mia. kr.
- Vækst i lån mod sikkerhed: (7%) 18,4 til 19,6 mia. kr.
- Fald i forbrugslån og kreditkort: (-2%) 10,8 til 10,5 mia. kr.

Aktivitetsomfang 2010-2018 alle sektorer (nysalg)



Alle fire sektorer i Finans og Leasing har haft aktivitetsfremgang i perioden i den forgangne ti-års periode 2009-18.

Forretningsudvikling 2014-2018

Omsætning (nye aktiviteter)

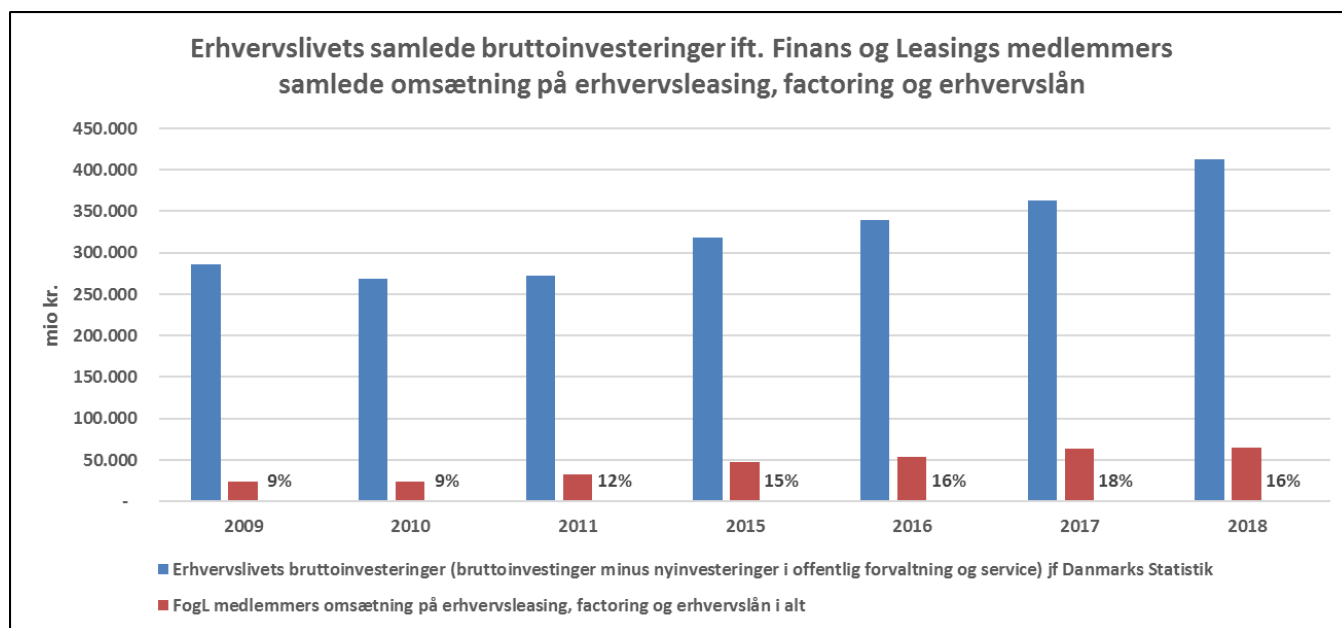
Mio. kr.	2014	2015	2016	2017	2018
Leasing, total (ex. ejendomme)	30.431	38.927	45.723	45.170	46.624
Factoring	77.947	93.914	97.953	111.222	138.661
Lån mod sikkerhed	14.162	16.916	18.095	18.354	19.647
Forbrugslån og kreditkort	6.377	7.143	9.529	10.801	10.537

Portefølje

	2014	2015	2016	2017	2018
Mio. kr.					
Leasing, total (ex. ejendomme)	55.889	65.120	76.628	83.000	86.510
Factoring (nettoudlån)	8.760	9.754	13.126	18.497	21.964
Lån mod sikkerhed	34.566	39.947	42.076	46.164	50.090
Forbrugslån og kreditkort	20.496	19.963	21.677	24.022	26.266

Medlemmerne står til sammen for 16 pct. af dansk erhvervslivs investeringer i 2018

Finans og Leasings medlemmer inden for factoring, leasing og sikrede lån står samlet set for 16 pct. af dansk erhvervslivs samlede investeringer i 2018.



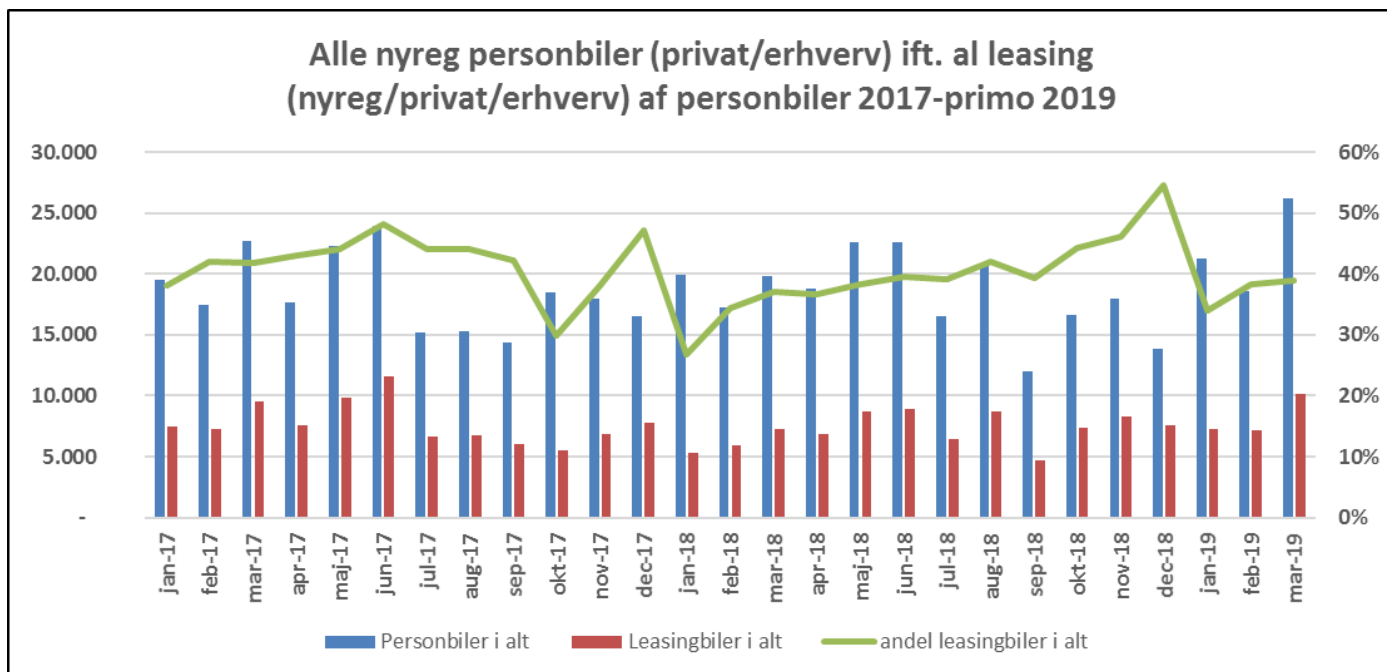
Grafen ovenfor illustrerer størrelsen af de bruttoinvesteringer, der foretages af Finans og Leasings medlemmer i forhold til de samlede bruttoinvesteringer i samfundet.

Kilde: Danmarks Statistik og Finans og Leasing

Fokus på finansiering af personbiler

A) Leasing af personbiler (erhverv og privat)

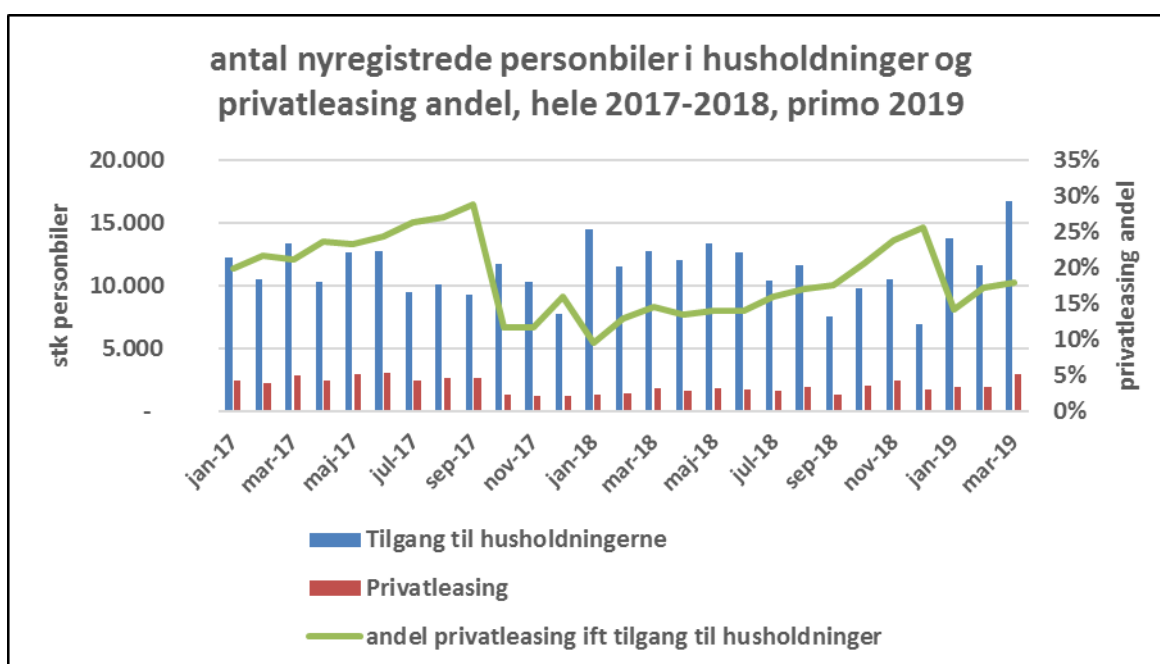
Faldet i september 2017 skyldes den langvarige debat op til nedsættelsen af registreringsafgiften og den heraf følgende kraftige opbremsning i bilsalget. Stigningen i andelen i oktober/november 2018 skyldes fald i bilsalget samtidig med stigning i antal leasede biler.



Kilde: Danmarks statistik

B) Privatleasing af personbiler

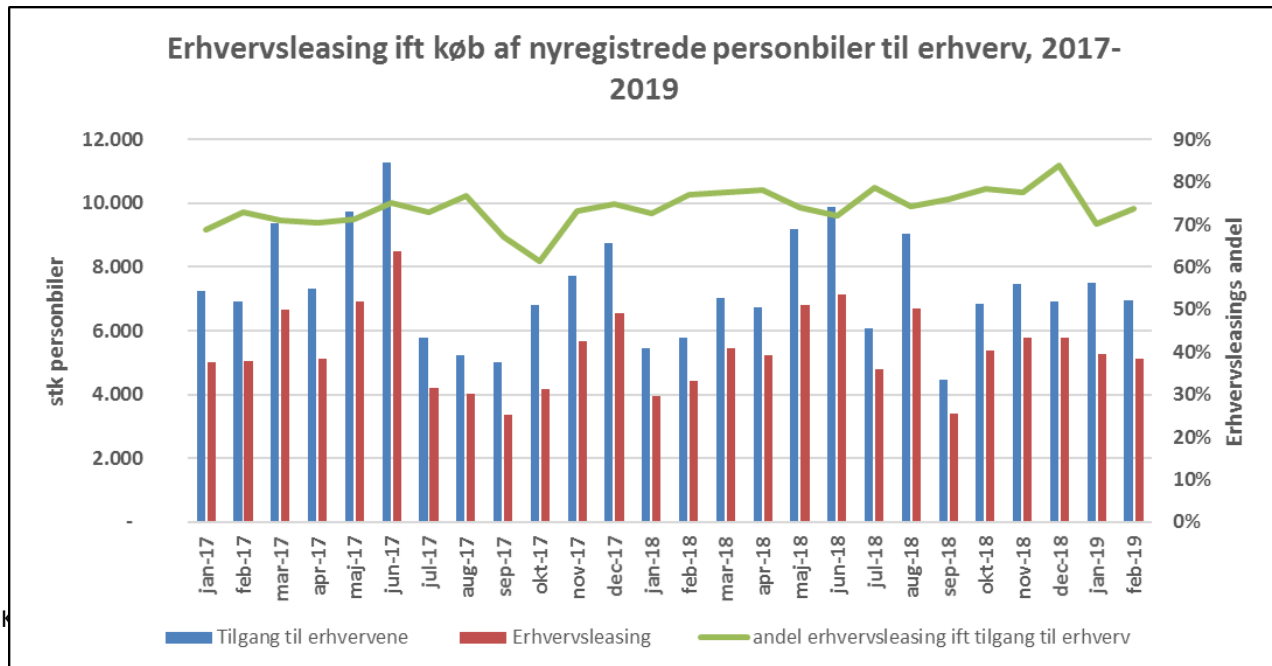
Her ses, at ca. 20-25% af nyregistrerede biler til private i Danmark er leasede:



Kilde: Danmarks Statistik

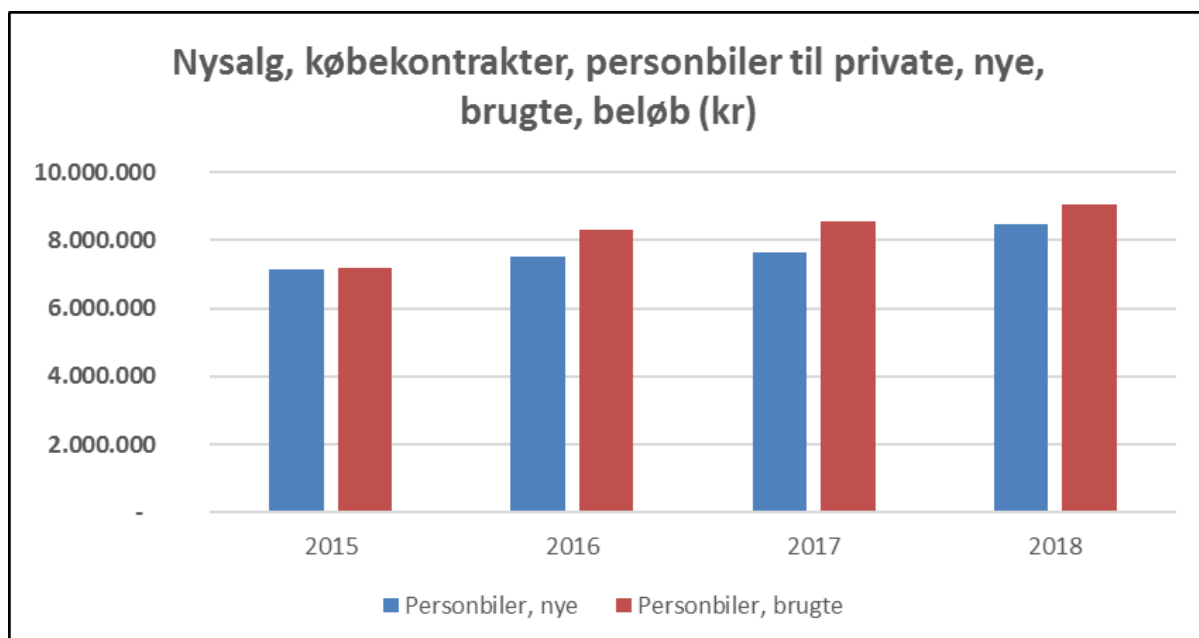
C) Erhvervslivets leasing af personbiler

Erhvervslivet foretrækker stadig, at lease personbiler fremfor at købe, idet ca. 75 % af nyregistrerede personbiler til erhverv er leasede.



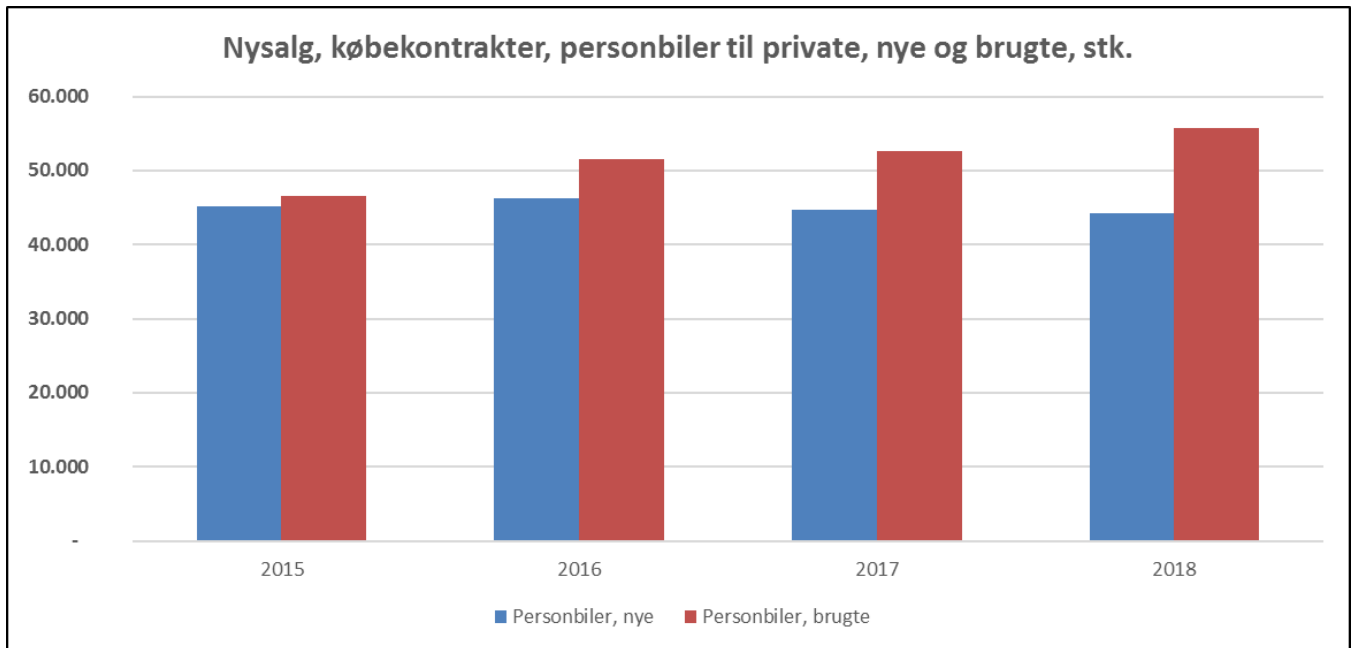
D) Købekontraktfinansierede biler

Medlemmernes nysalg (kr.) af nye og brugte personbiler til private via købekontrakter stiger støt:



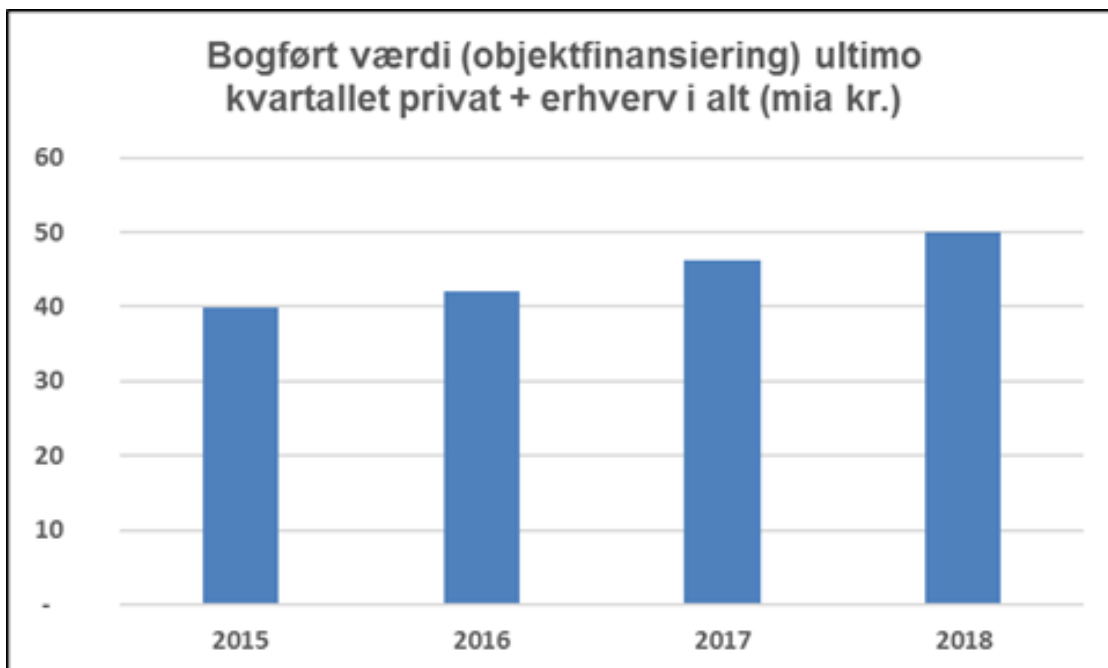
Kilde: Finans og Leasings statistik

Medlemmernes nysalg af personbiler til private stiger for brugte biler, mens nye biler stagnerer lidt:

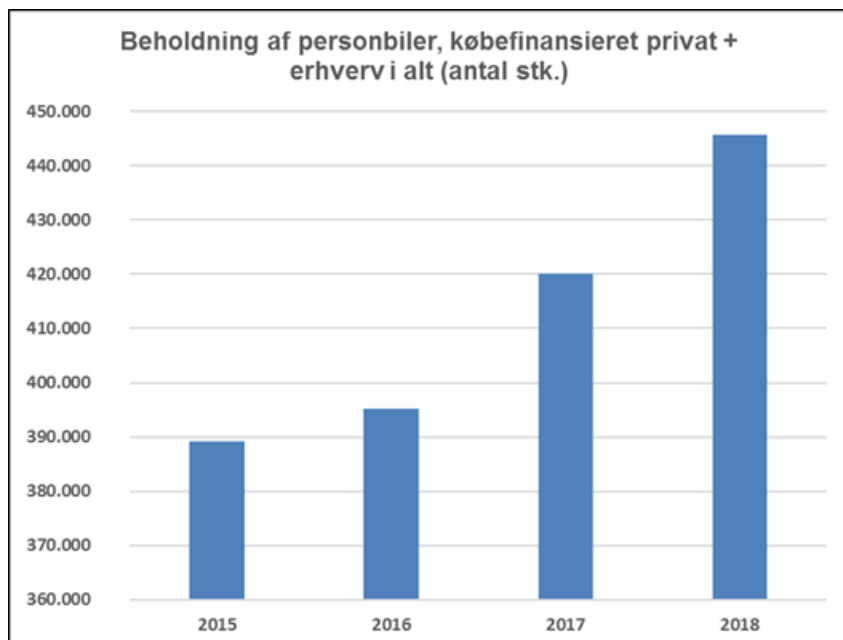


Kilde: Finans og Leasings statistik

Porteføljen af biler på købekontrakter stiger, både i forhold til beløb og antal:

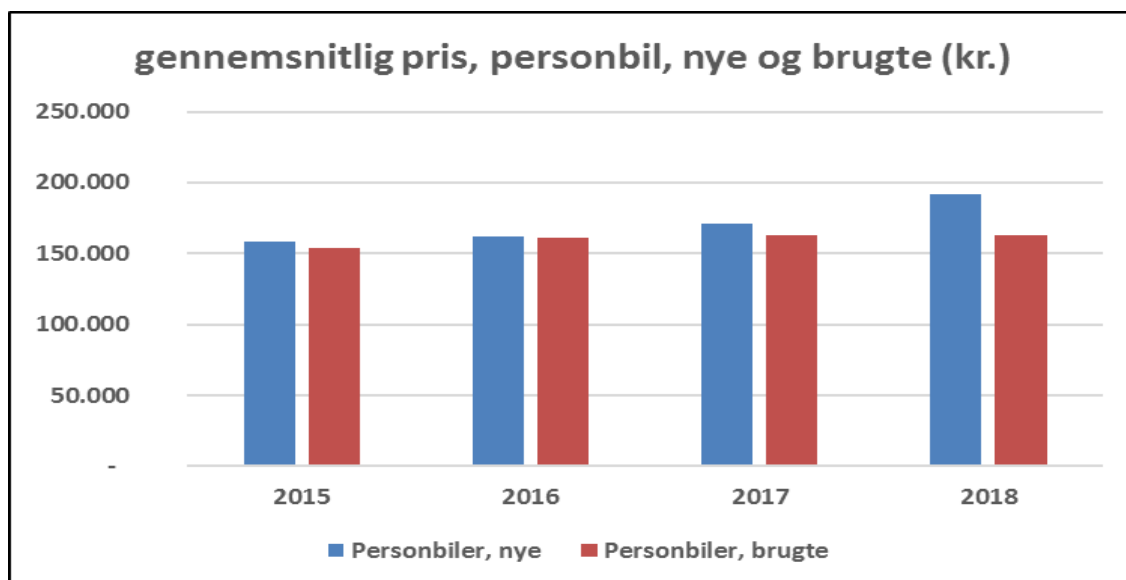


Kilde: Finans og Leasings statistik



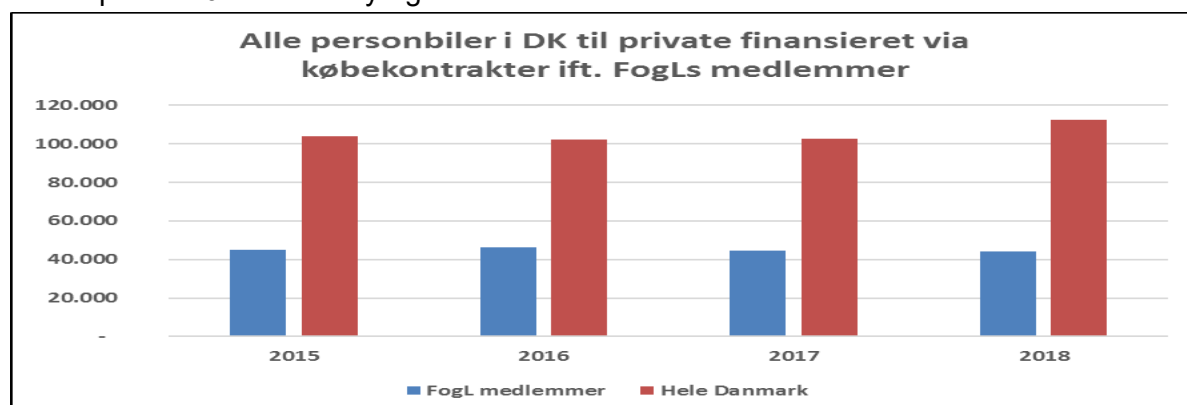
Kilde: Finans og Leasings statistik

Gennemsnitlig pris pr. bil private



Kilde: Finans og Leasings statistik

Medlemmernes andel af købekontraktfinansierede personbiler til private er relativt stabil på ca. 40 % af alle nyregistrerede biler i Danmark:



Kilde: Danmarks statistik og Finans og Leasing

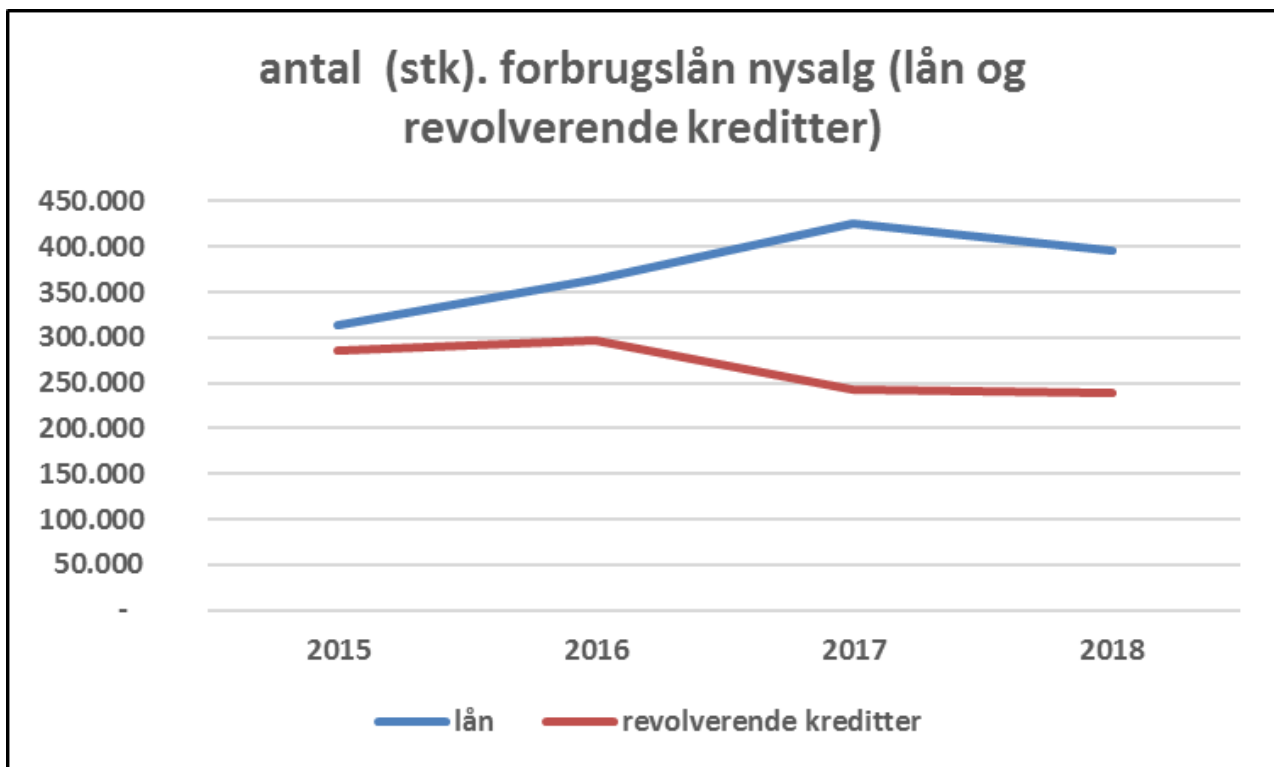
E) Samlet tabel over medlemmers finansiering af biler samt markedsandel:

Nyregistrerede biler i 2018 (stk.)	Antal biler (stk.)
Alle nyregistrerede biler 2018	218.489
FogL privatleasing	25.153
FogL købekontraktbiler	44.257
FogL erhvervsleasede biler	62.922
I alt	132.332
Fog L andel	60 %

Dvs. i alt finansierede Finans og Leasings medlemmer samlet ca. 140.000 nyregistrerede biler eller godt 60 % af alle nyregistrerede biler.

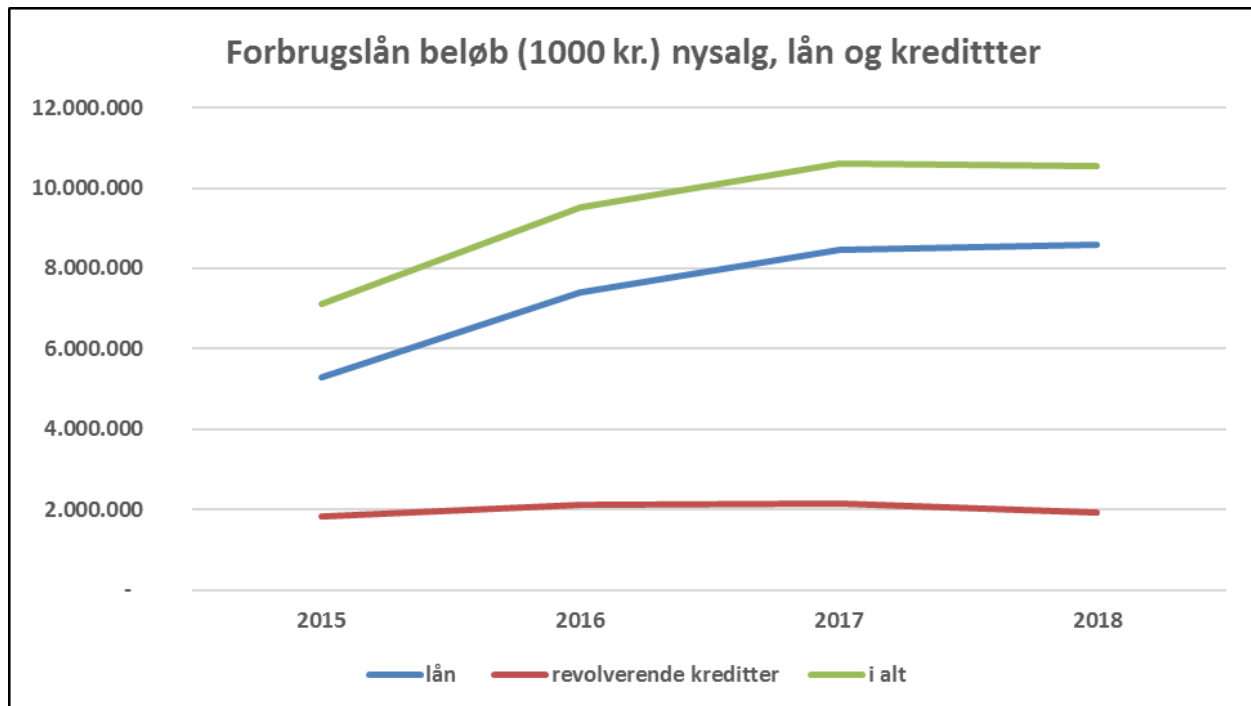
Fokus på Forbrugslån

Forbrugslån (stk., nysalg (lån og kreditter), samlet ca. 650.000 nye kontrakter:



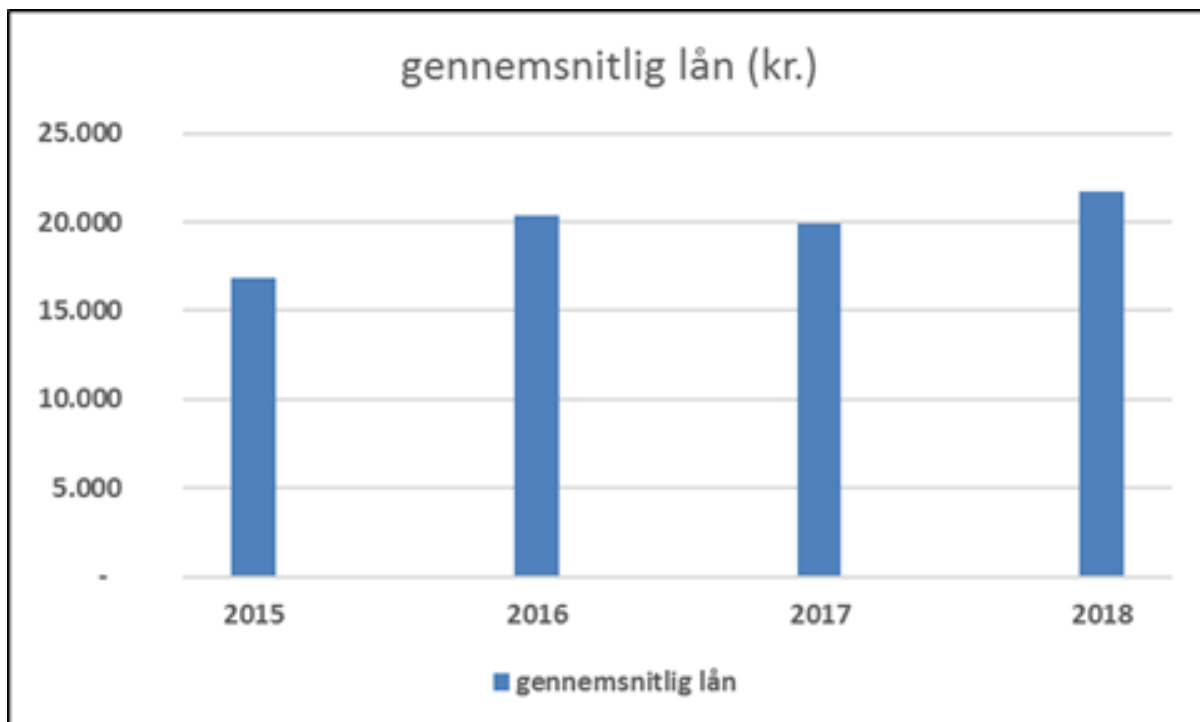
Kilde: Finans og Leasing

Forbrugslån, nysalg, beløb, samlet ca. 10 mia. kr.



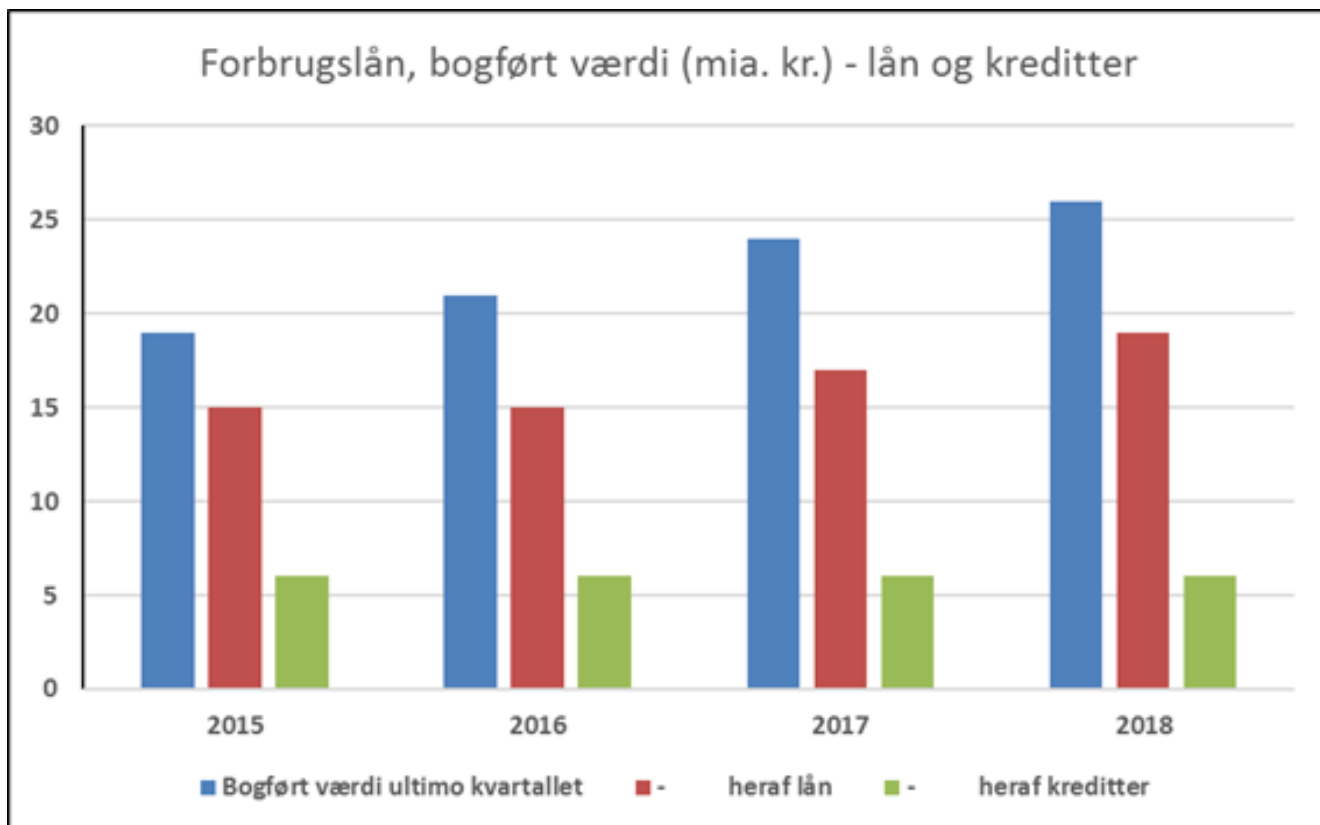
Kilde: Finans og Leasing

Det gennemsnitlige forbrugslån



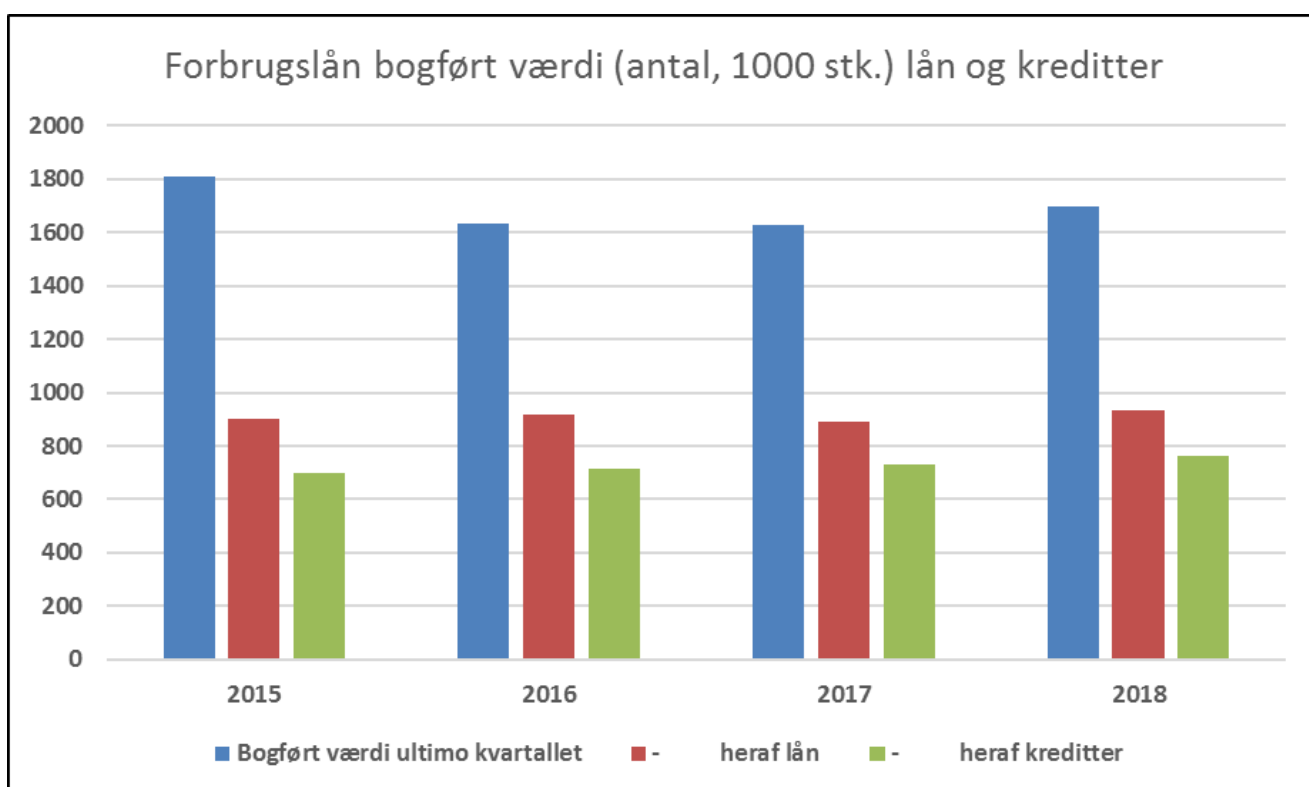
Kilde: Finans og Leasing

Forbrugslån, Portefølje/beholdning, beløb (mia. kr.). Samlet portefølje stiger fra ca. 18-25 mia. kr, fra 2015-2018 (lån stiger, mens revolverende kreditter falder lidt). I samme periode har der været medlemstilgang:



Kilde: Finans og Leasing

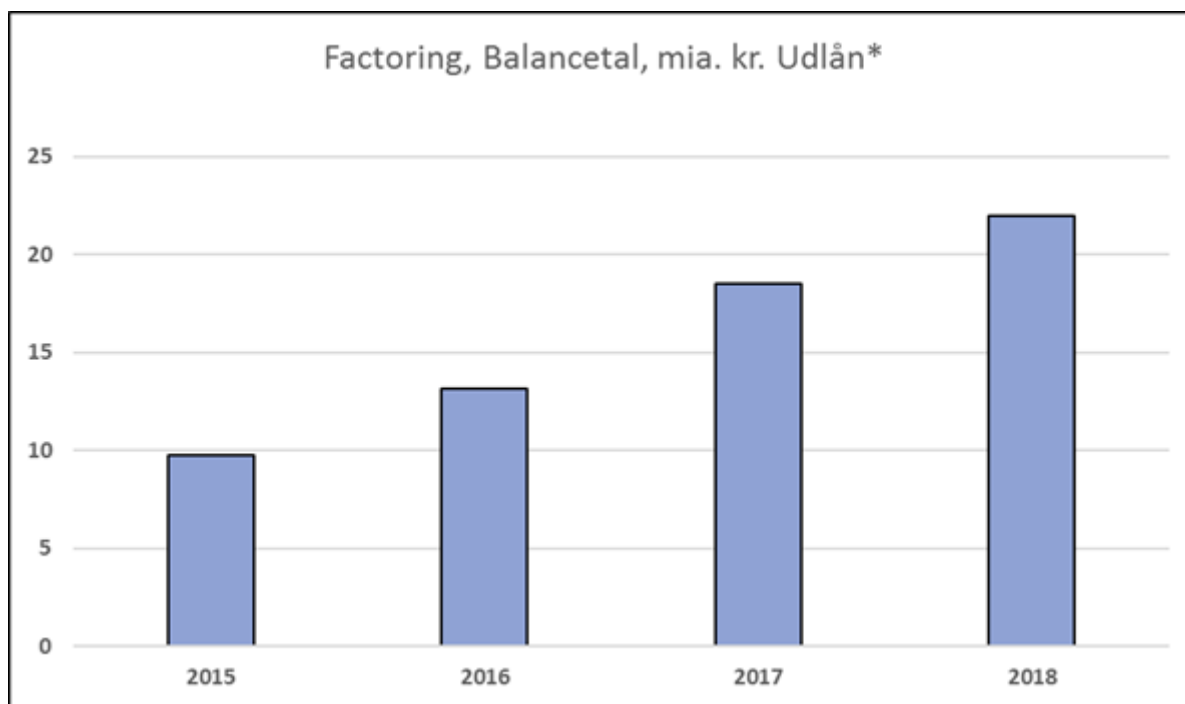
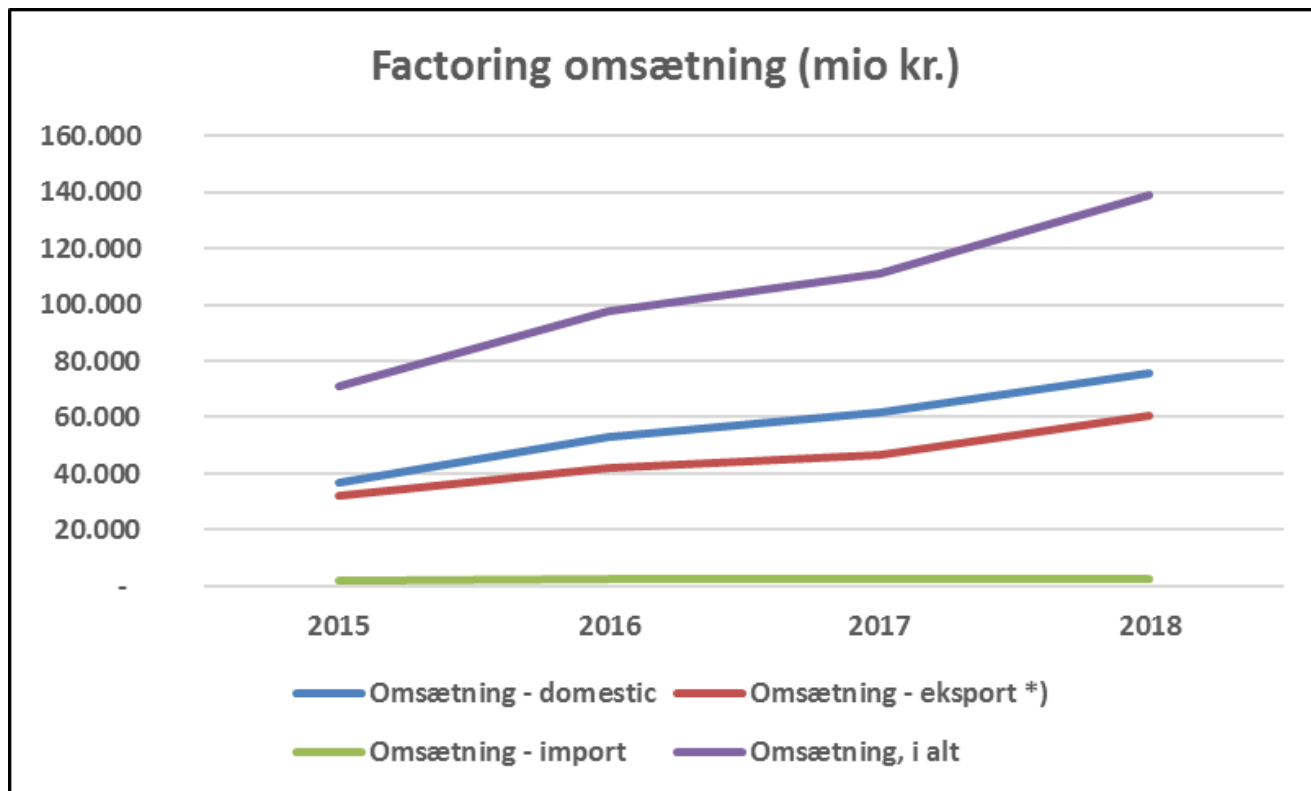
Forbrugslån, portefølje (antal kontrakter) er relativt stabil, ca. 1,6 mio. kontrakter.



Kilde: Finans og Leasing

Factorings udvikling:

Factoring har de senere år haft en meget flot vækstkurve, som bl.a. skyldes flere aktører indenfor området, øget efterspørgsel i markedet for likviditet og produktudvikling fx i form af fokus på supply chain finance. Vi har formentlig endnu ikke set toppen, da Danmark målt i forhold til gennemsnittet i EU fortsat har en lavere penetration af factoring set i forhold til BNP.



*Udlån defineres som udlån fratrasket indestående på tilknyttede sikringskonti. Indestående på administrationsaftaler og andet indestående skal ikke modregnes i udlånet.

Udvalgte problemstillinger af betydning for Finans og Leasing medlemmer

Generelle emner

Forsikringsformidlingsloven (IDD)

Forsikringsformidlingsdirektivet blev gennemført i dansk ret sidste år, men det har vist sig nødvendigt at gennemføre en enkelt ændring i denne folketingssamling angående bankers forsikringsformidling. Det følger af direktivet, at bankers forsikringsformidling aldrig kan anse for accessorisk forsikringsformidling. Det giver klart ulige konkurrencevilkår i forhold til finansieringsselskaber eller forhandlere, der udbyder samme type forsikringsprodukter, og er underlagt lempeligere krav ved accessorisk forsikringsformidling. Det er ulogisk og ubegrundet og bør omgøres ved førstgivne lejlighed på EU-niveau.

Det er i en forbindelse vigtigt, at de uddannelseskrav, der stilles til bankansatte, bliver efterset, således at der alene kræves uddannelse i relevante forsikringsprodukter, som den ansatte konkret arbejder med.

Hvidvaskloven

Finans og Leasing deltager fremadrettet i det udvidede "Hvidvaskforum Plus" forankret i Finanstilsynet, hvor der udarbejdes vejledning til den nye hvidvasklov og kan diskuteres bredere emner indenfor området. Det arbejde ser vi frem til at deltage konstruktivt i.

Vi vil bl.a. have fokus på, at den kommende MitID til afløsning for NemID anerkendes af Finanstilsynet til brug for kontrol af kunders identitet.

Med de skærpede ansvarsregler herunder i sidste ende fængselsstraf er det af afgørende betydning for retssikkerheden, at der er fuldstændig klarhed over, hvad der forventes af de hvidvaskansvarlige. Vi vil derfor også have fokus på, om tilsynets vejledning på området er klar og kommer med nødvendig afklaring på de områder, hvor loven er "malet med den brede pensel".

Nye krav om tilladelseskrav for finansieringsselskaber

Med lovforslag L 158 er der pr. 1. juli 2019 gennemført nye krav om tilladelse hos Finanstilsynet for at drive virksomhed som finansieringsselskab. Afsættet for dette tiltag er et ønske om en tættere opfølgning på kviklåneselskaberne, som Finans og Leasing ikke repræsenterer. Loven omfatter imidlertid også andre finansieringsselskaber som beskæftiger sig med forbrugslån og billån og har derfor stor betydning for Finans og Leasing medlemskreds.

Med denne lov om forbrugslåneselskaber er der nu skabt ens spilleregler for banker og finansieringsselskaber hvad angår tilladelseskrav, løbende overvågning via Finanstilsynet, krav til interne processer og forbrugerbeskyttelse i form af god skik-regler. Det ser vi som en naturlig udvikling, der bringer Danmark på linje med de fleste andre europæiske lande.

Man skal dog ikke være blind for, at det samtidig betyder, at de administrative byrder for finansieringsselskaberne i væsentlig grad forøges i forhold til krav om tilladelse, løbende indberetningskrav, compliance i forhold til ledelsens egnethed og hæderlighed m.v.

PanthaverdeklARATIONER

Efter længere tids drøftelser valgte Forsikring & Pension til vore store overraskelser med meget kort varsel før jul sidste år og uden yderligere dialog at ændre vilkårene for F-panthaverdeklarationen (motorkøretøjer), således at blankolån ikke længere omfattes. Vel og mærke uden at bekræfte at allerede indtegnede blankolån på betalte deklarationer selvfølgelig er i dækning. Det er vores klare opfattelse, at der er dækning på blankolån indtegnet før F&P's udmelding, hvilket vi om fornødent vil søge at fastholde de enkelte forsikringsselskaber på.

Finans og Leasing har igennem længere tid appelleret til Forsikring og Pension om ikke at stille leasing som finansieringsform ringere end traditionel långivning hvad angår dækningen under panthverer-deklarationerne. Problemet er, at der på erhvervsforsikringsområdet efter F&P's opfattelse er kutyme for ikke at yde nyværdierstatning i det omfang et nyværdiforsikret aktiv er leaset (eller lejet), mens der ydes nyværdierstatning, hvis aktivet er nyværdiforsikret og finansieret via banklån eller egenfinansiering m.v. Problemstillingen angår fx landbrugsmaskiner og entreprenørmaskiner og vi søger en ligestilling med det forhandlingsresultat, der blev opnået i 2010 for så vidt angår F-deklarationen for motorkøretøjer. Vi må imidlertid erkende at det øjensynligt ikke er muligt at nå et resultat med F&P. Vi vil derfor i stedet anbefale medlemmerne af vende sig mod forsikringsselskaber som udbyder panthvererinteressesforsikringsprodukter, hvor der ydes nyværdierstatning uanset om aktivet er lånefinansieret eller leaset og dermed skabes den ønskede ligestilling mellem disse finansieringsformer.

Bekæmpelse af svindel

Finans og Leasing arbejder på forskellige fronter på at bekæmpe svindel med medlemmernes produkter fx ved hjælp af falske lønoplysninger og/eller falske identiteter ved optagelse af forbrugslån og tyveri af leasede biler.

Vi har etableret et netværk af personer ansvarlige for bekæmpelse af kriminalitet hos de enkelte medlemmer, hvor der indenfor persondatalovgivningens rammer kan udveksles generelle oplysninger om, hvilke nye metoder man oplever der bliver anvendt til svindel. Alt med henblik på at være på forkant og dæmme op for svindlerne, som i mange tilfælde synes godt organiseret.

Finans og Leasing har endvidere et løbende samarbejde med Rigspolitiet/Københavns Politi og andre relevante organisationer ligesom vi deltager i FIT (Forum mod økonomisk IT-kriminalitet) for at udveksle erfaringer med andre brancher og myndigheder.

Senest har vi henvendt os til Datatilsynet med henblik på at blive i stand til at medlemmer kan advare foreningens andre medlemmer på et konkret, personhenførbart niveau i tilfælde hvor der er begrundet mistanke eller konkret viden om svindel. Dette anser vi for helt nødvendigt for mere effektivt at kunne dæmme op for den organiserede kriminalitet, som rammer os.

Adgang til data til brug for kreditvurdering/en bedre betalingskultur

Finans og Leasing har flere forskellige projekter, hvad angår medlemmernes interesser i øget adgang til informationer til brug for kreditvurdering eller opnåelse af en bedre betalingskultur m.v. herunder bl.a. følgende:



Ny generation af NemID (MitID)

Finans og Leasing deltager i en følgegruppe hos Digitaliseringsstyrelsen med henblik på at give bidrag/påvirke den nye generation af NemID, som i fremtiden skifter navn til MitID. Arbejdet er selvsagt uhyre vigtigt, da den digitale signatur er nøglen til den digitale proces i låneansøgning, indhentelse af oplysninger til brug for kreditværdighedsvurdering, KYC efter hvidvaskloven, indgåelse af låneaftale m.v.

” Vi vil bl.a. have fokus på, at den kommende MitID til afløsning for NemID anerkendes af Finansstilsynet til brug for kontrol af kunders identitet.

”

Ikke mindst er det vigtigt, da medlemmernes aktiviteter er kendetegnet ved indgåelse af hundredtusindvis af nye aftaler hvert år inden for leasing, bil-lån og forbrugslån. Hertil kommer de mange ansøgninger, som bliver afvist på baggrund af kreditværdighedsvurderingen.

Insolvenserklæringer til brug for kreditvurdering

Finans og Leasing har anmodet Domstolsstyrelsen om, at der med kundens udtrykkelige samtykke i låneansøgningsprocessen skabes adgang for kreditgivere m.fl. til insolvenserklæringer afgivet ved retten. Formålet er at kvalificere kreditvurderingen, idet det selvsagt er vigtigt at undgå at yde lån til personer, som i forvejen har afgivet og aktuelt er omfattet af en insolvenserklæring.

Endvidere vil det kunne lette presset på domstolene, idet man kan undgå at indgive udlægsforretninger imod personer, som allerede har afgivet insolvenserklæring. Dermed vil Domstolene kunne spares for mange udgifter til håndtering og besvarelse af henvendelser i forbindelse med inkassationer.

Såvel Justitsministeren som Domstolsstyrelse har i den seneste tid bakket op om forslaget, og vi forventer at indgå i nærmere dialog med Domstolsstyrelsen om emnet i løbet af 2019, når styrelsen er i mål med andre IT-projekter, som er en nødvendig forudsætning for at kunne udveksle oplysningerne.

Privat lønindeholdelse

Finans og Leasing arbejder på at få lovgivet om privat lønindeholdelse som det kendes fra både Sverige og Norge. Forslaget er kort sagt, at en skyldner, som ikke har indsigelser mod et pengekrav, på linje med gæld til det offentlige vil kunne blive trukket i sin løn. Systemet vil værne imod, at skyldner spekulerer i at undlade at betale regninger/gæld. Vi har i samarbejde med en række andre organisationer herunder DI, Dansk Erhverv, SMV Danmark og Danske Inkassoadvokater rettet en fælles henvendelse til formanden for Retsplejerådet om at fremme arbejdet med dette emne. Finans og Leasing indgår endvidere i en følgegruppe til retsplejerådet bl.a. med henblik på at kunne følge dette arbejde.

ESKATdata bør åbnes op over for leasingsselskaber og udbredes til personligt ejede virksomheder

Ordningen kaldet ESKATdata, hvor man med kundens samtykke til brug for kreditvurdering kan tilgå kundens skattemappe digitalt og på en struktureret måde, har stadig større betydning og udbredelse blandt foreningens medlemmer indenfor forbrugs- og billån.

Finans og Leasing ønsker ordningen udbredt til også at kunne anvendes ved indgåelse af leasingaftaler. Vi er derfor glade for, at Skatteminister Karsten Lauritzen har givet sin støtte til forslaget. Justitsministeren har også bakket op om forslaget og Erhvervsministeriet har nævnt emnet i den digitale forbrugerpolitiske strategi. Med alle disse gode kræfter og intentioner kunne vi dog godt ønske os, at arbejdet med at udmønte målsætning gik lidt hurtigere selv med respekt for SKATs aktuelle udfordringer. Det er simpelthen uforståeligt, hvorfor ikke leasingsselskaber også til gavn for deres kunder kan drage nytte af ESKAT og benytte det til en bedre kreditværdighedsvurdering særligt med tanke på, at privat leasing fortsat er i stigning og særligt blandt unge mennesker er en meget populær måde at have bil på.

Vi indgår sammen med SKAT i en arbejdsgruppe, hvor vi forbereder en udvidelse af ESKAT til at omfatte personligt ejede virksomheder. Det vil gøre kreditprocessen for dette vigtige segment langt hurtigere og bedre til gavn både for långiver og virksomhederne. Det er også helt oplagt, at dette vil understrege behovet for at ordningen udstrækkes til leasing, da Finans og Leasing medlemmer i betydeligt omfang finansierer SMV-segmentet via leasing. Ikkemindst med henblik på at skabe lige konkurrencevilkår mellem de forskellige finansieringsformer.

Evaluering af KreditStatus og udvidelse med restancer

Kreditstatus blev etableret i samarbejde mellem Experian og Finans og Leasing i 2012 og er Danmarks første system for udveksling af positive kreditoplysninger til brug for kreditvurdering. Systemet giver - med kundens udtrykkelige samtykke og alene til brug for kreditværdighedsvurdering - adgang til dagligt opdaterede oplysninger om kundens allerede eksisterende lån og kreditter hos andre kreditgivere alt med henblik på at undgå overgældsætning af den enkelte kunde, sådan som kreditaftaleloven kræver det.

” *Kreditstatus blev etableret i samarbejde mellem Experian og Finans og Leasing i 2012 og er Danmarks første system for udveksling af positive kreditoplysninger til brug for kreditvurdering.*

”

Der er netop blevet indgået en ny, opdateret standardkontrakt mellem Experian og de tilsluttede selskaber.

Vi sigter endvidere mod at udvide KreditStatus med oplysning om restance på eksisterende lån. Tankgangen er, at der ikke bør ydes lån – eller i hvert fald udvises meget stor forsigtig - til kunder som i forvejen er i restance med allerede eksisterende lån. Dette netop for at dæmme op for overgældsætning og leve op til vort ansvar som ansvarlige kreditgivere. For god ordens skyld har vi bedt Data-tilsynet om en udtalelse, inden vi udvider systemet med disse oplysninger.

Evaluering af forbrugerkreditdirektivet

Kommissionen har iværksat en evaluering af forbrugerkreditdirektivet (CCD) fra 2008, som er grundlaget for en meget stor del af foreningens medlemmers aktiviteter. Vi har i den forbindelse peget på en række forhold, som bør indgå, hvis man vælger at genåbne og revidere direktivet.

I Danmark har vi ved implementeringen af direktivet set bort fra undtagelserne for lån mindre end 200 euro og større end 75.000 euro. Det giver efter vores opfattelse god mening, at kunden også bliver beskyttet svarende til direktivets regler ved små lån. Og ved store lån er der så meget desto mere behov for at beskytte kunden, når lånet er over de 75.000 euro. Danmark bør derfor arbejde for at undtagelserne fjernes og der således bliver "level playing field" de enkelte lande imellem.

Endvidere bør man se på om ikke såkaldte platformslån" bør omfattes af direktivets anvendelsesområde, og/eller at forpligtelserne for "kreditformidlere" bringes på niveau med kreditgiver i disse situationer. Det er et vigtigt emne for at fremtidssikre direktivet til nye forretningsformer/ny teknologi, som vi aktuelt kan se er begyndt at vinde indpas.

Reklamereglen i art. 4 er uforholdsmæssigt byrdefuld at opfylde, særligt når markedsføringen sker på digitale medier eller i radio eller TV-spots med begrænset plads/tid. Der er seks pligtige oplysninger at redegøre for, som hver især er tekststunge. Det bør vurderes, om ikke man kan finde frem til færre oplysningskrav og/eller at nogle oplysningskrav kan gives ved henvisning (et-klik-væk) til hjemmeside eller lignende.

Et af problemerne med oplysningskravene i art. 4 er nemlig, at dansk praksis ikke anerkender, at oplysningerne kan gives et-klik-væk, som det ellers er muligt i mange andre medlemslande. De meget byrdefulde oplysningskrav i reklamer kan betyde, at kreditgiver undlader at nævne prisoplysninger for at slippe for besværet, hvilket er til skade for en effektiv priskonkurrence. Netop de teknologiske muligheder, som de allerfleste forbrugere i dag har adgang til, indeholder oplagte muligheder for at give denne information mere lagdelt, end tilfældet var da art. 4 blev udformet. Det bør udnyttes for at gøre markedet mere effektivt.

Angående krav til kreditværdighedsvurdering jf. art. 8 har den danske Forbrugerombudsmand i de seneste år udviklet den praksis, at statistiske oplysninger (hvor med forstås meta-data i modsætning til individuelle oplysninger om låners økonomi) ikke kan indgå med henblik på at løfte kravet til en ordentlig kreditværdighedsvurdering. Det er vores opfattelse, at dette savner støtte i direktivet, og at Danmark formentlig står alene med denne tolkning blandt medlemslandene.

Efter at Forbrugerombudsmanden har fastlagt sin holdning, er den svenske Højesteret i november

2017 nået frem til, at en kreditværdighedsvurdering bl.a. baseret på statistiske oplysninger opfylder kravet i art. 8.

Der bør derfor ske en afklaring af denne helt centrale bestemmelse, således at långivere er underlagt samme krav i alle lande. Det er kreditgiveres erfaring, at statistiske oplysninger er meget brugbare med henblik på at vurdere, om kunden vil kunne tilbagebetale et lån. Statistiske oplysninger bør derfor kunne indgå sammen med individuelle, økonomiske oplysninger om låneansøger i en samlet vurdering af, om kreditgiver lever op til kravet om ansvarlig långivning.

Leasing

Evaluering af L 4 (genberegning af registreringsafgift for leasede motorkøretøjer)

I forbindelse med nedsættelse af registreringsafgiften for motorkøretøjer i efteråret 2017 (L 4) blev der foretaget væsentlige ændringer af vilkårene for leasing. Der er nu krav om genberegning af afgiftsgrundlaget ud fra motorkøretøjets pris i almindelige handel senest 4 måneder efter indregistrering. Det giver uforholdsmæssigt store administrative omkostninger for leasingselskaberne, og bevirker endvidere en usikkerhed om afgiftsberigtigelsen, da den nu ikke længere er objektiv konstaterbar ud fra fakturaprisen.

Ordningen blev evalueret i vinteren 2019. Vi er tilfredse med, at kravet om offentligt fastsatte standardformularer for leasingaftaler nu er blevet droppet, idet man har indset at det er en al for kompleks opgave og at det vil gribe ind i konkurrencen leasingselskaberne imellem.

Der er fortsat meget store administrative omkostninger ved genberegning og det er skuffende, at Motorstyrelsen har meldt ud, at man ikke – som ellers lovet ved gennemførelsen af L 4 og som omtalt i evalueringsrapporten af L 4 – kan hjælpe branchen med denne udfordring i et semi-automatisk vurderingssystem, da det simpelthen er svært at finde egnede data. Det viser, at en afgørende forudsætning bag L 4 ikke har holdt stik.

Det er derfor også vigtigt, at man ikke lader genberegningen af registreringsafgiften give sig udslag i en ændret beskatning af de ca. 100.000 firmabilister, der kører i leasede biler. Det vil betyde meget store administrative byrder for såvel leasingselskaber, som Motorstyrelsen, arbejdsgivere og ikke mindst firmabilisterne. Det vil gøre det umuligt at kende den korrekt beskatningsværdi ved indgåelse af aftale om firmabil, hvilket vil være et stort retssikkerhedsmæssigt problem. Og det vil givet pres på arbejdsgiverside for en lønkomensation som følge af et højere beskatningsgrundlag og dermed en reel lønnedgang. Man bør derfor nøje overveje, om man skal gå denne vej rent politisk. I givet fald må vi i det mindste appellere til at der findes en løsning, således at beskatningsgrundlaget kan fikseres fra starten og ikke først 4 måneder senere.

Det fremgår af evalueringsrapporten, at man ønsker et længere erfaringsgrundlag inden man fjerner genberegningsskravet for varevogne. Det har vi meget vanskeligt ved at forstå særligt hvad angår varevogne over 3 tons, hvor genberegningen uanset hvad ikke kan give sig udslag i en forhøjet afgift, da afgiften aldrig kan udgøre mere end 56.800 kr. Det vil sige, at det er spild af alles gode kræfter. Her vil vi fortsat presse på for en ændring af regelsættet.

Finanstilsynets grænser for bankejede leasing-selskabers udøvelse af operationel leasing

Der er efter vores ønske med virkning fra årsskiftet 2018/2019 foretaget en ændring i Lov om Finansiell Virksomhed således at danske bankejede leasing-selskaber nu kan udforme leasingaftaler med løbe-

tid ned til 1 måned. Det kræver dog at aktiviteten udskilles i et selvstændigt kapitaliseret selskab. Det har været helt nødvendigt for at danske leasingselskaber kan deltage i den hastige produktudvikling der foregår indenfor området, hvor vi ser kortere løbetider, fordi kunderne efterlyser større fleksibilitet i aftaleforholdet. Samtidig giver det større konkurrence på området til gavn for danske forbrugere og erhvervslivet.

Opdatering af DMR

Vi støtter Motorstyrelsens intention om at opdatere DMR, som i sin nuværende form er tilbage fra 2012. Bl.a. er det afgørende for os at systemet kan håndtere de forskellige lovkrav, der er stillet i forhold til registreringsafgift på leasede motorkøretøjer, og at leasingselskaberne i lighed med forsikringsselskaber kan få en systemadgang, således at allerede indlæste data i videst muligt omfang kan genbruges.

E-learningssystem for finansiell leasing stilles gratis til rådighed for alle

Finans og Leasing udarbejdede i 2017 et e-learningkursus i finansiell leasing. Kurset findes via dette link: <http://finansogleasing.dk/elearningkursus/> og stilles gratis til rådighed for alle der måtte ønske det.

Vi kan med glæde konstatere at flere universiteter og handelshøjskoler nu har taget e-learningssystemet ind i deres uddannelsesprogram.



Factoring

Virksomhedspant

Finans og Leasing rettede i efteråret 2015 sammen med Dansk Erhverv og Dansk Byggeri henvendelse til Justitsministeren og Erhvervsministeren og argumenterede for, at virksomhedspanteordningen bør ændres, således at de simple fordringer kan udskilles ifølge regelmæssig drift med det formål, at virksomhederne (der typisk har afgivet et fuldt virksomhedspant til deres bankforbindelse) lettere kan opnå adgang til finansiering via factoring eller leasing (vendor-finansiering).

Alt med henblik på at fokus på ordningen bliver bedre finansieringsvilkår for erhvervslivet, og at simple fordringer kan belånes hos factoringsselskaber, som typisk giver en langt højere belåningsværdi, da de er meget tættere på aktiverne end bankerne. Vi indgik i sommeren 2018 en aftale med FIDA

om en fælles hensigtserklæring til bankerne om at have dette in mente, når kunder beder om relaxsation af de simple fordringer for at få finansiering via et factoringsselskab.

På baggrund af henvendelse fra Dansk Industri og Dansk Erhverv har Justitsministeriet spurgt om virksomhedspanteordningen virker efter hensigten særligt med blik på de simple fordringer.

Vi har i den forbindelse svaret ministeriet, at det endnu er for tidligt at afgøre, da vi med FIDA har aftalt en evaluering af virkningen af hensigtserklæringen efter et år i sommeren 2019, men at hensigtserklæringen ved udgangen af 2018 efter vores opfattelse endnu ikke synes at have haft den ønskede virkning.

Forbrugslån

Betækningsperiode (cooling off) for kviklån

Finans og Leasing har ikke medlemmer, hvis produkter er omfattet af den bestemmelse om 48 timers betækningsperiode, der blev indført i 2017, rettet mod såkaldte "kvik-lån". Uanset det, er vi optaget af den debat, der er om reglens effektivitet i lyset af, at kviklåneselskaberne har undgået betækningsperioden ved at give (nogle af) deres lån en længere løbetid end de 3 måneder, der er grænsen.

Det er vores opfattelse, at der på vores medlemmers virksomhedsområde ikke er behov for en beskyttelse i form af en ufravigelig betækningsperiode i tillæg til de mange krav der allerede følger af kreditaftaleloven om bl.a. individuel kreditværdighedsvurdering, prisoplysning, fortrydelsesret, mulighed for gratis førtidig indfrielse m.v.

ÅOP-loft på 50% for at markere grænserne for en fair pris

Østre Landsret kom i februar 2019 frem til den konklusion, at et kviklån med en ÅOP på små 800 pct. ikke var i strid med generalklausulen i kreditaftalelovens § 22 om urimelig høj betaling for et lån. Finans og Leasing meldte på denne baggrund ud, at vi støtter et ÅOP-loft på 50%, således at det markeres, at der er en vis øvre grænse for den tilladte pris - en fair pris - for at låne.

Selvsagt alene hvis dommen, der nu er under anke til Højesteret, ikke bliver ændret.

Det er dog samtidig vigtigt at understrege, at grænsen ikke må sættes lavere, idet det ellers vil være vanskeligt at udbyde lån med lave hovedstole i kort tid fx 5.000 kr. til køb af cykel eller PC med løbetid på 1 år. Det skyldes, at basisomkostningerne for etablering af små lån er de samme som for større, længerevarende lån, hvorfor ÅOP hurtigere bliver noget højere ved de mindre lån. Et lavere loft vil tvinge forbrugeren til at låne flere penge i længere tid med højere samlede kreditomkostninger til følge, og/eller skubbe forbrugeren ud på det grå låne-marked, fremme vækst i facebooklån eller lån mellem familie og venner, som vi mener er usundt.

Finans og Leasings repræsentationer

Finans og Leasing er repræsenteret i følgende nævn, arbejdsgrupper, følgegrupper, etc.:

Hvidvaskforum Plus, Finanstilsynet
Uddannelsesudvalget vedr. forsikringsformidling, Finanstilsynet
Fintechudvalg, Finanstilsynet
Motorkontaktudvalget, Motorstyrelsen
Niveaulisteudvalget, Motorstyrelsen
Følgegruppen for digital tinglysning, Domstolsstyrelsen/Justitsministeriet
Følgegruppen om Retsplejerådet, Retsplejerådet/Justitsministeriet
Følgegruppen til kommission for grøn omstilling af personbiler , Skatteministeriet
Følgegruppe E-skatdata, Skattestyrelsen
EU-specialudvalget, Erhvervsministeriet
Forbrugerklagenævnet, Konkurrence– og Forbrugerstyrelsen
Følgegruppen for NemID, Digitaliseringsstyrelsen
Kreditregisteret, Nationalbanken
Ankenævnet vedrørende finansieringsselskaber
Advisory Board for Kreditstatus, Experian
Dialogforum vedr. gæld, Den Sociale Retshjælp
Netværket for øko-it kriminalitet (FIT), Forbrugerrådet