



ÅRSBERETNING 2019

Finans og Leasing

Interesseorganisation for danske finansieringsselskaber

Afgivet på foreningens generalforsamling den 6. maj 2020

INDHOLDSFORTEGNELSE

Indholdsfortegnelse

Formandens forord	1
Bestyrelsens sammensætning	3
Udvalgte fokuspunkter	4
Internationalt samarbejde	13
Finans & Leasing i tal	14
Repræsentationer	17

Formandens forord



2019 var et særligt travlt år i Finans & Leasing. Som interesseorganisation har vi som opgave at varetage vores medlemmers interesser på det politiske niveau, og det har der i stor udstrækning været brug for i året, der gik.

ÅOP-loft ude af proportioner

Vi har intenst forsøgt at bidrage til udformningen af regeringens opgør med kviklån. Trods vores store indsats på området, er vi desværre endt i en situation, hvor vi nu reelt oplever at få indført et ÅOP-loft på 25%, på grund af forbuddet mod markedsføring over dette niveau. Loftet vil påvirke en række af vores medlemmer og i særdeleshed de forbrugere, der ønsker finansiering over en kortere tidsperiode, hvor ÅOP er særligt stærkt påvirket af etableringsomkostningerne.

Finans & Leasing meldte sig allerede på banen i foråret 2019, hvor vi støttede op om et ÅOP-loft for at bremse kviklån med ÅOP på op imod 7-800%. Vi foreslog et ÅOP-loft på 50%, hvilket effektivt ville bremse kviklånene, samtidig med at det normale forbrugslånemarked fortsat ville kunne eksistere.

Vi har afholdt en lang række møder med politikere og embedsmænd for at nå frem til fornuftige løsninger. Desværre er det vores oplevelse, at processen i højere grad har været præget af politiske hensyn end af sund fornuft, hvor alle forhold omkring forbrugerne tages med i betragtning.

Det er vores klare oplevelse, at resultatet af forhandlingerne er helt ude af proportioner, når vi tænker på, at det oprindelige formål var et opgør med kviklånet.

Til kamp mod vanvidsbilismen

Ordet "vanvidsbilisme" er desværre blevet en del af den offentlige debat i 2019. Der er tale om situationer, hvor en person fører et køretøj på en måde, så det udsætter andre for fare og i værste tilfælde dræber eller skader andre mennesker.

Vanvidsbilisme skal stoppes, og derfor har Finans & Leasing efterlyst redskaber fra myndighedernes side, så vi kan gøre vores bedste for at tage del i bekæmpelsen af problemet.

Vi tror på, at f.eks. adgang til E-skat data samt adgang til oplysning om stjålne pas/kørekort vil stille vores medlemmer i en situation, hvor de langt bedre kan medvirke til at forebygge svinde. Derudover har vi ligeledes foreslået, at det skal være muligt for leasingselskaber at udveksle oplysninger om en leasingtager, der har kørt vanvidskørsel.

Regeringen har fremlagt en plan med ni hovedpunkter, der skal bekæmpe vanvidsbilismen,

ÅRSBERETNING 2019 – FINANS & LEASING

som blandt andet møder vores ønske om adgang til E-skat data, hvilket vi oplever som værende positivt og afgørende for vores branche.

Planen indeholder blandt andet også et forslag om konfiskation af biler, der har været benyttet til vanvidskørsel, hvilket vi som brancheorganisation naturligvis støtter. Dog kan vi på ingen måde støtte den del af forslaget der foreskriver, at leasede biler der benyttes til vanvidskørsel skal konfiskeres og sælges, samt at provenuet skal tilfalde staten.

De leasede biler er leasingselskabets ejendom. Vi foreslår i stedet en ordning, hvor leasingselskabet får bilen tilbage og meddeler leasingtager, at aftalen er misligholdt. På denne måde vil den "økonomiske straf" ramme det rigtige sted.

God, stabil udvikling

Medlemmernes samlede omsætning har været i fremgang i 2019, og medlemmerne af de fire sektorer omsatte tilsammen for mere end 216 mia. kr. sidste år.

Finans & Leasings medlemmer er på den måde med til at finansiere ca. 15 % af det danske erhvervslivs årlige investeringer.

I årsberetningen er der flere detaljer om medlemmernes omsætning og en beskrivelse af en række af de mange fokuspunkter, Finans & Leasing har arbejdet med.

Sammen mod COVID-19

Til slut vil jeg gerne adressere, hvad vi alle sammen er optaget af i skrivende stund, nemlig kampen mod COVID-19.

Jeg oplever endnu ikke, at vi kender omfanget af de ændringer, sygdommen vil betyde for vores samfund. Men det vi ved, er, at alle gør det, de kan, for at skaderne skal blive så begrænsede som muligt.

Det gælder regeringen og Folketinget, der efter min overbevisning har vist rettidig omhu ved at vedtage omfattende hjælpepakker til gavn for både lønmodtagere og virksomheder.

Det gælder også vores medlemmer, der gør alt, hvad der står i deres magt, for at hjælpe de kunder, der måtte befinde sig i en vanskelig situation.

Uanset hvad der bliver resultatet af denne krise, så er jeg stolt over at se, hvordan alle i den her svære tid udviser samfundssind. Det, tror jeg, kommer til at bære os langt i tiden efter COVID-19.

God læselyst!

På bestyrelsens vegne
Christian Jensen,
Formand

Bestyrelsens sammensætning

Finans & Leasings bestyrelse består af følgende medlemmer:

Christian Jensen (formand), Nordea Finans

Bo Jakobsen, Santander Consumer Bank

Jes Rosendal, Jyske Finans

John Poulsen, Ekspress Bank

Kurt Madsen, Leasing Fyn Bank

Lars Rasmussen, SG Finans

Michael Juncker, Toyota Finans

Søren Larsen, Midt Factoring



Udvalgte fokuspunkter

Hvidvaskloven

Finans & Leasing deltager fremadrettet i det udvidede "Hvidvaskforum Plus", forankret i Finanstilsynet. Der har siden oprettelsen været afholdt tre møder, hvoraf de to første har bestået i præsentation af de mange forskellige deltagende organisationer og deres arbejde med at forhindre hvidvask/terrorfinansiering.

Finans & Leasing har desuden præsenteret Finanstilsynets Fintech-kontor for en række muligheder for at bruge offentlige data til brug for KYC.

Finans & Leasing deltager i en proces hos Finanstilsynet om at tilrette hvidvaskvejledningen til de nye bestemmelser, der følger af 5. hvidvaskdirektiv.

Bekæmpelse af svindel



Finans & Leasing arbejder på en lang række felter for at skabe bedre muligheder for foreningens medlemmer for at undgå og bekæmpe svindel. Det er vigtigt, ikke

bare for medlemmerne, men også for, at deres kunder undgår at blive snydt.

Finans & Leasing har efter lang ventetid fået et ikke særligt konkret svar fra Datatilsynet om muligheden for at kunne dele personoplysninger på tværs af medlemskredsen om svindel eller forsøg på svindel, for dermed at kunne undgå svindel. Det kunne fx være for at advare imod, at en vanvidsbilist, som er blevet stoppet af politiet, går til et andet leasingselskab for at lease en ny bil.

Finans & Leasing har hjulpet Rigspolitiet med at skabe sig overblik over svindel med leasede biler.

Finans & Leasing har en dialog med Motorstyrelsen og Færdselsstyrelsen om grænseoverskridende svindel og kloning af biler, særligt med fokus på den nytte vi kan have at større brug af det internationale bilregister EUcaris. Og samarbejdet herom imellem EU-landene.

Desuden arbejder foreningen sammen med SKAT om at bekæmpe svindel med falske lønsedler og andre falske indberetninger til SKAT som går videre til foreningens medlemmer via Eskatdata-ordningen

Finans & Leasing arbejder sammen med LCIK (Rigspolitiets Landscenter for Internet Kriminalitet) i en gruppe under FIT-netværket for at udveksle erfaringer med andre brancher og myndigheder om anti-svindel. Gruppen arbejder bl.a. med mulighed for udveksling af (offentlige/private) data for at bekæmpe svindel samt mulighed for bedre sikkerhed ved udstedelse af digitale identiteter.

ÅRSBERETNING 2019 – FINANS & LEASING

Finans & Leasing har dialog med Digitaliseringsstyrelsen om muligheder for at øge sikkerheden i NemID, f.eks. ved at brugeren får adviseringer, når der sker ændringer i vedkommendes NemID/Nemkonto-oplysninger, men også at virksomheder kunne få oplyst, om Nemkonto er skiftet for nyligt.



Kommission for grøn omstilling af personbiler

Den tidligere regering har nedsat en kommission for grøn omstilling af personbiler, som bl.a. skal levere en strategi for, hvordan regeringens målsætning om et stop for salg af nye benzin- og dieslbiler fra 2030 bedst muligt kan realiseres.

Kommissionen skal udarbejde konkrete forslag til, hvordan målsætningen bedst kan fremmes ved hjælp af fx afgiftssystemet, infrastrukturtilpasninger, energiforsyning samt andre konkrete virkemidler. Finans & Leasing deltager som medlem af en følgegruppe, der skal rådgive kommissionen. Vi har bl.a. peget på, at kommissionen i sit arbejde også bør have fokus på varebiler, hvor der er lavthængende frugter at plukke.

Finans & Leasings medlemmer arbejder med verdensmålene

På foreningens medlemsmøde i november var verdensmålene det centrale punkt på dagsordenen. Den finansielle sektor er en vigtig brik i arbejdet med at få FN's verdensmål til at leve og få dem omsat til praksis. Prof. Steen Hildebrandt indledte med et helikopter-perspektiv om verdensmålenes helt grundlæggende betydning for verdensordenen de kommende mange år.

På denne klangbund var der derefter indlæg fra Banco Santander og BMW om, hvordan de løbende arbejder med at integrere verdensmålene i deres virksomhed. Alt med henblik på at inspirere foreningens medlemmer til deres fortsatte fokus på dette vigtige aspekt.



Adgang til bedre/flere data til brug for kreditværdighedsvurdering efterlyses

Der er stor bevågenhed fra myndighedernes side på, om kreditgiverne foretager en ordentlig kreditværdighedsvurdering, således som man er forpligtet til det efter kreditaftaleloven. Det er fuldt forståeligt. Og i overensstemmelse med såvel den enkelte låntagers, som kreditgivers og samfundets overordnede interesse i at undgå overgældssætning.

Eskatdata

Finans & Leasing har ved flere lejligheder efterlyst, at myndighederne og det politiske system så til gengæld lytter til branchens ønsker om adgang til gode, objektive data til brug for dette arbejde. Det er til tider en noget træg proces. Dog med enkelte lyspunkter, fx Ekstadata, som Skatteministerien har bebudet bliver åbnet op til brug for leasingselskaber bl.a. for at undgå stråmandskonstruktioner ved leasing af såkaldte "puljebiler" (se nærmere i afsnittet om "vanvidsbilisme")

Koordinering via Erhvervsministeriet

Vi så gerne, at Erhvervsministeriet, som ansvarlig for Forbrugerombudsmanden og Finanstilsynet, som fører tilsyn med, at der foretages en ordentlig kreditværdighedsvurdering, satte sig i spidsen for et samarbejde med branchen, hvor man kan diskutere, hvilke data det er relevant at få adgang til. Og hvor vi så kunne få ministeriets opbakning og støtte til at gå i dialog med andre fagministerier. Data til brug for kreditværdighedsvurdering vil i mange tilfælde også lappe ind over andre

beskyttelsesværdige formål som fx at have et bedre kundekendskab og dermed kunne undgå hvidvask og terrorfinansiering samt generelt svindelforebyggelse.

KreditStatus

Vi har et godt samarbejde med Experian om KreditStatus - Danmark første og hidtil eneste

positive kreditoplysningssystem, hvor



man med kundens udtrykkelige samtykke kan se kundens eksisterende lån og dermed undgå overgældssætning af den enkelte.

Vi har forventninger til, at systemet vil blive udbygget i den kommende tid dels med flere tilknyttede kreditgivere dels med oplysninger om restancer på allerede eksisterende lån. Det er helt oplagt et godt værktøj til at undgå, at en person bliver overforgældet som følge af mange forskellige lån hos mange udbydere. Branchen gør således selv meget for at skabe et bedre grundlag for kreditværdighedsvurderingen.

Det er ærgerligt og meget vanskeligt at forstå, hvorfor Datatilsynets tilladelse til denne oplagte forbedring har skulle tage to års sagsbehandling.

Open Banking

For tiden er der blandt medlemmerne stor fokus på, hvilke oplysninger om kundens økonomi særligt på udgiftssiden

kreditværdighedsvurderingen kan beriges med via PSD2-løsninger (Open Banking). Det er et område, som vi forventer os meget af med henblik på at gøre kreditværdighedsvurderingen endnu skarpere

Insolvenserklæringer til brug for kreditværdighedsvurdering

Vi har igennem nu mange år haft en dialog med Justitsministeriet og Domstolsstyrelsen om adgang til insolvenserklæringer til brug for kreditværdighedsvurderingen. Er det relevant? Man slår vel bare op i RKI, spørger mange. Men ja, det er yderst relevant, da der er et meget stort mørketal, idet insolvens hos den enkelte person ikke nødvendigvis rapporteres videre til Experian og dermed ikke fremgår af RKI.

Det er efter vores opfattelse helt klart relevant som kreditgiver at få adgang til denne information, og dermed undgå at yde lån til kunder, der i forvejen er i bundløs gæld. Hvorfor spørger I ikke bare kunden selv? Bliver vi tit mødt med. Men sagen er jo netop, at en sådan negativ oplysning for det første ikke kan dokumenteres af de kunder, som ikke har afgivet insolvenserklæring, og for det andet vil vi ikke kunne lægge udsagn fra de kunder, der har afgivet insolvenserklæring, til grund. Her kræves også efter EU-domstolens retspraksis mere objektive data.

Vi presser derfor fortsat på overfor Justitsministeriet, som senest har overtaget sagen fra Domstolsstyrelsen, med henblik på en vurdering af forholdet til persondataretten og hjemmelsspørgsmål for domstolene til at udlevere data til private virksomheder.

Adgang til ludomaniregistret

Der har de senere år været stor fokus på spilafhængighed. Senest er der indgået politisk forlig om et totalforbud mod markedsføring af lån i forbindelse med reklamer for spil (Lovforslag L 149). Vi har i den forbindelse foreslået erhvervsministeren, at man giver kreditgivere adgang til ludomaniregisteret ROFUS. Selvsagt med låneansøgers samtykke. Vi ønsker at undgå at give lån til kunder, der er så spilleafhængige, at de har foretaget en selvregistrering i ROFUS for at undgå at falde i "spillefælden" igen. Vores tanke er, at vi vil beskytte den spilleafhængige mod at optage lån til spil uautoriserede steder, som ikke er omfattet af ROFUS-registreringen. Og dermed supplere selvregistreringen i ROFUS.

Vi håber, at spillemyndigheden vil gå i dialog herom i året, der kommer.

Evaluering af CCD

Kommissionen er på vej med en evaluering af forbrugerkreditdirektivet fra 2008. Direktivet ligger til grund for vores kreditaftalelov og er dermed helt grundlæggende for mange af foreningens medlemmer.

Det er nok ikke mange uden for sektoren som tænker over, at forbrugeren med dette direktiv er sikret en beskyttelse, som ikke findes magen til andre steder ved køb af varer eller tjenesteydelser. Der er bl.a. informationskrav på tre niveauer: I reklamer, inden kontraktindgåelse og i selve kontrakten. Hertil kommer 14 dages gratis fortrydelsesret (uanset om aftalen er indgået ved fjernsalg eller ej), ret til førtidig indfrielse

og krav om kreditværdighedsvurdering af hver enkelt kunde. Så forbrugerbeskyttelsen er altså allerede på et meget højt niveau.

Det er vores opfattelse, at direktivet overordnet set har virket godt og efter hensigten. Denne opfattelse deles i øvrigt af Kommissionen. Men tilretninger i takt med tiden er naturligt, blandt andet i forhold til den vældige digitale omstilling, vi har set i perioden (Forbrugerkreditdirektivets grundsten blev lagt helt tilbage i 2001)

Der bør ses på mere smidige regler for opfyldelse af informationskravene, som sikrer et bedre samspil med de teknologiske muligheder, der er i dag, og de platforme forbrugerne benytter sig af. Groft sagt sker der i dag en overinformation i reklamer og i kontrakter, og det er vanskeligt grænsende til umuligt at opfylde kravene, når kunden anvender sin telefon. I fremtiden bør informationsstrømmen være mere målrettet i forhold til, hvilke informationer, der er relevante for forbrugerne i den pågældende situation. Og det må sikres, at informationskravene rent faktisk kan opfyldes på de platforme, forbrugerne benytter sig af.



I forhold til Kommissionens fokus på

yderligere harmonisering af kravene til kreditværdighedsvurdering vil vi fra foreningens side lægge vægt på yderligere adgang til relevante data for at kunne opfylde dette krav, hvor der er meget store forskelligheder blandt landene. Hvis vi bare kigger over vandet til Sverige, er der her en helt anden tradition for åbenhed om data til dette brug.

Vi vil også have fokus på en rimelig grad af proportionalitet, så der ikke stilles de samme krav til et mindre forbrugslån fx til finansiering af ny cykel, vaskemaskine eller PC som til et større boliglån eller realkreditlån.

Godkendelse af forbrugslåneselskaber

Under den borgerlige regering gennemførtes med et bredt flertal i Folketinget sidste sommer nye krav om licens for såkaldte "forbrugslåneselskaber". Formålet var at stramme op på tilsynet med kviklåneselskaber med lån med ÅOP'er på flere hundrede procent og sikre, at deres forretningsmodel var afstemt med kundernes interesse (krav til produktgodkendelse), og at de foretager en ordentlig kreditværdighedsvurdering.

Ingen af Finans & Leasings medlemmer var i målgruppen, dels fordi foreningens forbrugslåneselskaber har rentevilkår, der matcher fullservice-banker, dels fordi de alle har banklicens. Men med i slipstrømmen kom - formentlig utilsigtet - alle de af vores medlemmer, som udbyder bilfinansiering, da de typisk har status af finansieringsselskab som datter af en bank eller en producent.

Disse billåneselskaber har derfor haft et stort arbejde med at udarbejde beskrivelser af deres forretningsmodel m.v. til brug for ansøgning hos Finanstilsynet om tilladelse efter den nye Lov om Forbrugslåneselskaber. I skrivende stund afventes tilsynets reaktion på alle disse ansøgninger.

ÅOP-loft

Østre Landsrets dom i starten af 2019, der meget overraskende godkendte et kviklån med en ÅOP på over 700 pct. og en årlig nominal rente på flere hundrede procent, viste, at der er behov for ved lov at fastsætte en grænse for helt urimeligt høje låneomkostninger. Den grundlæggende tankegang bag regeringens forlig før jul om et indgreb imod disse kviklån, som blev indgået med et bredt flertal i Folketinget, har Finans & Leasing derfor støttet op om. Men den tekniske udformning er desværre på flere afgørende punkter kuldsejlet i den politiske proces.

Lovudkastet har da også fået massiv kritik fra mange forskellige høringsparter ikke bare den finansielle sektor men også Konkurrencestyrelsen og Danske Advokater.

Der foreslås et ÅOP-loft på 35%. Det er temmelig lavt i forhold til FinansDanmarks udmelding på 50%, som vi også gik på banen og støttede.

Oven i det foreslås så en markedsføringsbegrænsning på 25% ÅOP. Dermed vil ÅOP-loftet de facto være helt nede på 25%, og dermed lavere end de omkringliggende lande, vi normalt sammenligner os med.

Det er meget vanskeligt at følge, hvorfor lån i intervallet 25-35% ÅOP ikke skal kunne markedsføres. Det har jo intet at gøre med den massive markedsføring af meget dyre kviklån, som man gerne vil skride ind over for. Disse meget dyre kviklån vil allerede som følge af den civile retlige begrænsning på 35% ÅOP være helt væk fra markedet.

Særligt ved mindre lån i detailhandlen er der meget stor forskel på 25 og 50% ÅOP, og det vil gøre det vanskeligt at finansiere aktiver i størrelsesordenen 5-10.000 kr. I hvert fald uden at skulle forlænge løbetiden og dermed gøre de samlede kreditomkostninger højere end ved en lavere løbetid. Det skyldes kort sagt, at der er de samme udgifter til at oprette et lån uanset lånestørrelse, hvorfor stiftelsesomkostninger forholds-mæssigt vejer meget tungere på et lille end et stort lån. Stiftelsesomkostningerne er i øvrigt i vidt omfang forbundet med offentlige krav til kreditværdighedsvurdering, tjek af kundens identitet jf. hvidvaskloven, opslag i RKI og CPR-registret, opslag i Eskatdata, KreditStatus m.v.

Der er på denne måde skudt en hel del over målet i forhold til den oprindelige opgave med at sætte en grænse for helt urimeligt dyre kviklån. Man griber nu i stedet direkte ind i et velfungerende marked. Det er kort sagt en ommer! Hvilket vi vil vende tilbage til under den aftalte evaluering om 1 år, i det omfang forslaget ikke bliver justeret under den kommende Folketingsbehandling (verserende i skrivende stund)

Vi vil arbejde for at markedsføringsbegrænsningen ændres, så ÅOP-loftet i det mindste bliver hævet til 35%.

Der bør også ske en tilretning af omkostningsloftet på 100 %, så loftet kun omfatter den aftalte periode og ikke omkostninger ved misligholdelse så som morarente m.v. Ellers vil det være til stor skade for befolkningens generelle betalingsmoral.

Endelig bør både ÅOP-loftet og omkostningsloftet gøres afhængig af den fremtidige renteudvikling og ikke som foreslået være statisk. Det tjener både kreditgiver og forbrugers interesse.

Eskatdata åbnes op over for leasingsselskaber og udbredes til personligt ejede virksomheder

Finans & Leasings medlemmer er storbrugere af data fra Eskatdata til brug for kreditværdighedsvurdering hvad angår forbrugslån og billån. Det er et system, der fungerer vældig godt og giver adgang til en mængde meget relevante data fx lønoplysninger.

Mange af foreningens medlemmer udbyder både billån og privatleasingaftaler. Det er i den relation ret paradoksalt, at Eskatdata ikke kan anvendes ved kreditvurderingen af en leasingtager. Til skade både for leasingtageren og leasingsselskabet. Særligt når selskabet har adgang til at bruge Eskatdata, hvis blot kunden i stedet havde valgt et låneprodukt.

Der er ikke nogen god forklaring på denne forskel, da hensynet til kunden tilsiger, at der foretages den samme effektive kreditvurdering, uanset om kunden vælger et lån eller en leasingaftale. I begge tilfælde er der tale om en økonomisk forpligtelse for kunden, som kræver, at kunden kan servicere

aftalen hver måned. Ellers bliver det en dårlig forretning både for leasingsselskabet og kunden.

Vi er derfor meget tilfredse med, at Skatteministeren tidligere på året i forbindelse med regeringens udspil om tiltag imod såkaldt "vanvidsbilisme" bebudede, at Eskatdata vil blive åbnet op for leasingsselskaber. Det arbejde vil vi følge nøje i tiden, der kommer.

Vi deltager også i en arbejdsgruppe sammen med SKAT og FinansDanmark med det formål at kunne anvende Eskatdata i forhold til de mange personligt ejede enkeltmandsvirksomheder. Det vil kunne gøre kreditvurderingen af disse virksomheder langt mere digital og effektiv.

Ordningen om Eskatdata er i øvrigt et eksempel på et godt samarbejde mellem det offentligt og den private sektor til efterlevelse andre steder i den offentlige sektor!

Indgreb mod firmabilisterne

Et bredt flertal i Folketinget vedtog før jul et indgreb imod firmabilisterne, idet man nu skal lægge leasingsselskabets genbereg-nede værdi af bilen efter senest fire mdr. til grund for en ændring af firmabilbeskatningen. En væsentlig driver var et skønnet provenu på 100 mio. kr. årligt (når ordningen er fuldt indfaset)



Indgrebet skete meget mod Finans & Leasings vilje, bl.a. fordi det er meget uhenigtsmæssigt og stridende imod almindelige retsprincipper, at firmabilisten ikke kender sin beskatning allerede fra dag et.

Vi pegede - bl.a. ved foretræde for Folketingets Skatteudvalg - også på, at indgrebet efterlader en ladeport af et hul i systemet, ved at virksomheder kan fravælge leasingløsninger og i stedet selv købe deres firmabiler. I det tilfælde skal registreringsafgiften nemlig ikke genberegnes og firmabilbeskatningen bliver dermed heller ikke berørt.

Sidst men ikke mindst gjorde vi opmærksom på, at timingen i indgrebet var uheldig, da vi formentlig står overfor fundamentale ændringer af registreringsafgiftssystemet meget snart som følge af Eldrup-udvalget om omlægning til grønne motorkøretøjer.

Ændringen af bilbeskatningen som medfører meget store administrative omstillingsomkostninger vil dermed højst sandsynligt kun blive stående i meget kort tid og burde derfor helt have været undladt. Ordningen når aldrig at blive indfaset, staten får ikke de beregnede indtægter og tilbage står blot en masse administrative omkostninger for alle parter – vores medlemmer,

firmabilisterne og deres arbejdsgivere samt SKAT selv.

Vanvidsbilisme

Der har i den seneste tid været meget fokus på det, der i pressen, er blevet døbt ”vanvidsbilisme”, hvorved forstås helt uacceptabel kørsel til fare for andre mennesker. Mange gange i leasede biler, der bliver lånt ud til andre (såkaldte ”puljebiler”), hvorved politiet har særligt vanskeligt ved at straffølgge føreren og konfiskere køretøjet, da det er leasingselskabets ejendom.

Finans & Leasing har været meget aktive i debatten både i pressen og på møder med Justitsministeriet og Skatteministeriet for at gøre opmærksom på, at foreningens medlemmer gør alt, hvad der står i deres magt for at undgå, at der bliver leaset biler til personer, som opfører sig uansvarligt i trafikken, eller som alene har til hensigt at være stråmand for en puljebil. Det er i øvrigt ikke første gang, vi har taget denne dialog. Det gjorde vi også under den tidligere borgerlige regering tilbage i 2017.

Vi har bragt ønsket om at give leasingselskaber adgang til Eskatdata på bordet, idet det alt andet lige vil give leasingselskaberne et meget tættere og præcist billede af nye kunder. Stråmænd for såkaldte ”puljebiler”, kan i dag slippe igennem systemet baseret på falske lønsedler. Det vil opslag i Eskatdata, hvor man har arbejdsgivers korrekte lønindberetning, eller kan se hvis personen i virkeligheden lever af offentlige ydelser, opfange. Det er derfor meget positivt, at Skatteministeren har meldt ud, at der nu arbejdes på en sådan ændring.

I regeringens udspil fremgik det, at man over en bred kam ville konfiskere leasede biler, hvis der blev kørt vanvidskørsel i dem, med den virkning, at provenuet fra salg af bilen skal gå direkte i statskassen. Det blev dog fulgt op af en undtagelse gående på leasingselskaber, som ikke har været bekendt med den uretmæssige brug af køretøjet og i øvrigt har gjort, hvad man kan for at undgå det ved indgåelse af leasingaftalen.



Det er afgørende for Finans & Leasing, at denne undtagelse bliver beskrevet meget nøje i et kommende lovforslag til implementering af regeringens udspil. Det skal sikres, at foreningens medlemmer ikke bliver straffet i form af konfiskation af deres ejendom i tilfælde af leasingtagers vanvidskørsel, som de ikke er herrer over. Ellers kommer man til at straffe de forkerte, og det vil være et efter vores vurdering ulovligt indgreb i ejendomsretten jf. grundlovens § 73. Selvsagt under forudsætning af at leasingselskabet har gjort hvad der står i

dets magt herunder ved tjek i Eskatdata for at undgå det.

I det tilfælde foreslår vi i stedet en ordning, hvor leasingselskabet får bilen tilbage og meddeler leasingtager, at kontrakten betragtes som misligholdt. Det vil have den følge, at bilen ikke udleveres til leasingtageren, som i stedet skal betale for den misligholdte kontrakt. Dermed sikres det, at den rette straffes rent økonomisk, og at vanvidsbilisten ikke kan køre videre i det pågældende køretøj.

Det ville også være et særdeles nyttigt værktøj, hvis Datatilsynet kunne sige god for, at leasingselskaber kan dele information om hvilke personer, der enten har været leasingtagere for puljebiler anvendt til vanvidskørsel eller selv har kørt vanvidskørsel og er blevet pågrebet af politiet, med andre leasingselskaber. På den måde kunne man i alles interesse sikre sig, at stråmanden eller vanvidsbilisten, der er blevet pågrebet af politiet, ikke dagen efter henvender sig til et andet leasingselskab og får adgang til en ny bil.

Finans & Leasing finder det samlet set meget positivt, at regeringen har taget initiativ til foranstaltninger imod vanvidskørsel, og vi er i vidt omfang enige i regeringens udspil. Det forudsætter dog, at det bliver præciseret, at leasingselskaber, som har været i "begrundet god tro" ikke får frataget ejendomsretten til deres biler.

Internationalt samarbejde

Finans & Leasings arbejdsområder spænder vidt, og de går helt naturligt ud over landets grænser. Derfor arbejder vi også internationalt med at søge indflydelse på beslutningerne i EU.

På internationalt plan er vi derfor medlem af en sammenslutning af nationale leasingbranche-foreninger, kaldet Leaseurope.

Tilsvarende er vi medlem af Eurofinas, der fokuserer på forbrugsfinansiering.

Og endelig er vi medlem af EU- Federation – en sammenslutning af europæiske foreninger for factoringhvervet,

Alle disse pan-europæiske brancheforeninger har meget naturligt til huse i Brussels.

Gennem disse medlemskaber har vi mulighed for at øve indflydelse på lovarbejdet i EU, som har en helt grundlæggende betydning for finansieringsvirksomhed i Danmark.

Finans & Leasings direktør er formand for Leaseeuropes juridiske udvalg og medlem af Eurofinas bestyrelse, mens direktør Peter Hupfeldt, Nordea Finans, er medlem af bestyrelsen for Leaseurope og her repræsenterer de nordiske og baltiske lande.

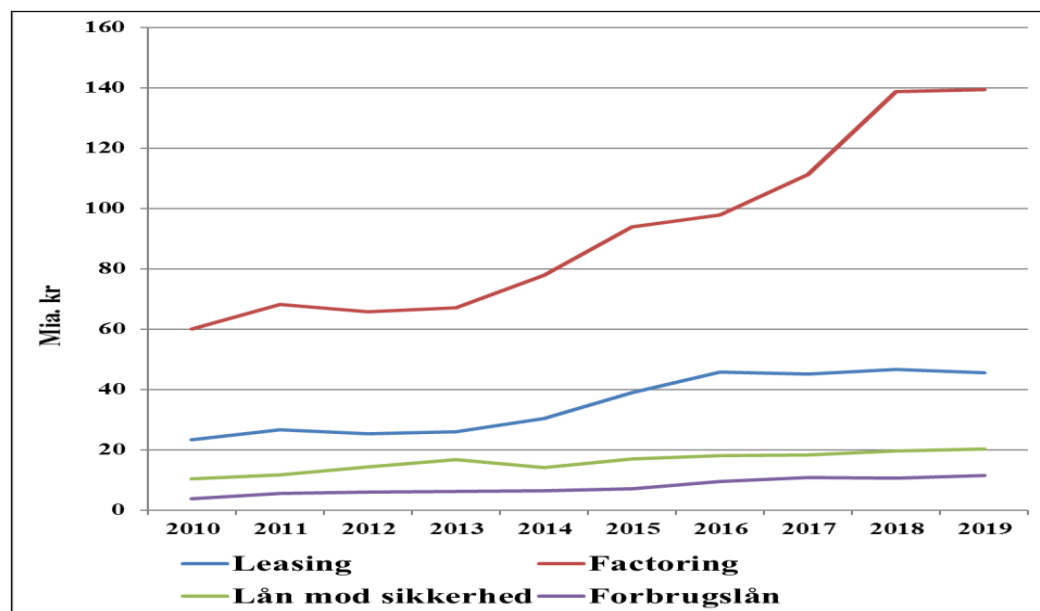


ÅRSBERETNING 2019 – FINANS & LEASING

Finans & Leasing i tal

UDVIKLING I OMSÆTNINGEN BLANDT FINANS & LEASINGS MEDLEMMER

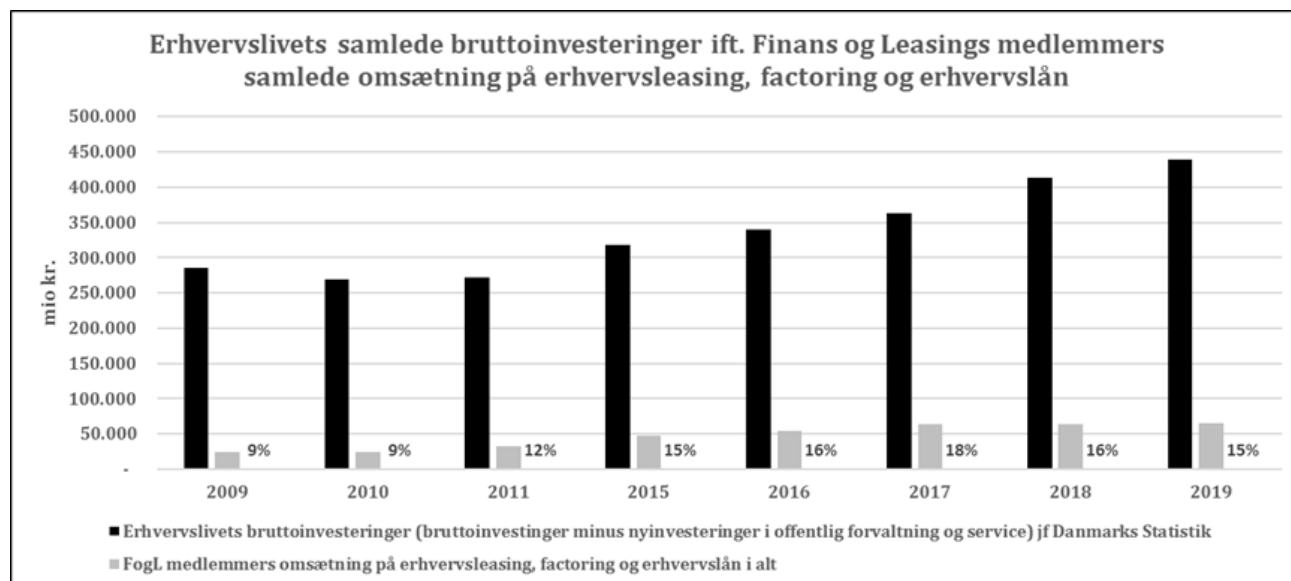
Omsætning (nye aktiviteter)					
Mio. kr.	2015	2016	2017	2018	2019
Leasing, total (ex. ejendomme)	38.927	45.723	45.170	46.624	45.522
Factoring	93.914	97.953	111.222	138.661	139.394
Lån mod sikkerhed	16.916	18.095	18.354	19.647	20.231
Forbrugslån og kreditkort	7.143	9.529	10.801	10.537	11.503
Portefølje					
	2015	2016	2017	2018	2019
Mio. kr.					
Leasing, total (ex. ejendomme)	65.120	76.628	83.000	86.510	88.650
Factoring (nettoudlån)	9.754	13.126	18.497	21.964	22.783
Lån mod sikkerhed	39.947	42.076	46.164	50.090	52.742
Forbrugslån og kreditkort	19.963	21.677	24.022	26.266	28.393



Figur 1 og 2 (ovenfor) viser en moderat samlet vækst i medlemmernes omsætning. Således er der en lille nedgang i nye leasingkontrakter: (2%) fra 46,6 til 45,5 mia. kr., hvorimod der er øget vækst i foreningens tre andre sektorer; hhv. stigning i factoring: (1%) 138 til 139 mia. kr., stigning i lån mod sikkerhed: (3%) 19,6 til 20,3 mia. kr. samt stigning i forbrugslån og kreditkort: (9%) 10,5 til 11,5 mia. kr.

ÅRSBERETNING 2019 – FINANS & LEASING

ERHVERVSLIVETS BRUTTOINVESTERINGER FINANSIERET AF FINANS & LEASINGS MEDLEMMER I 2019



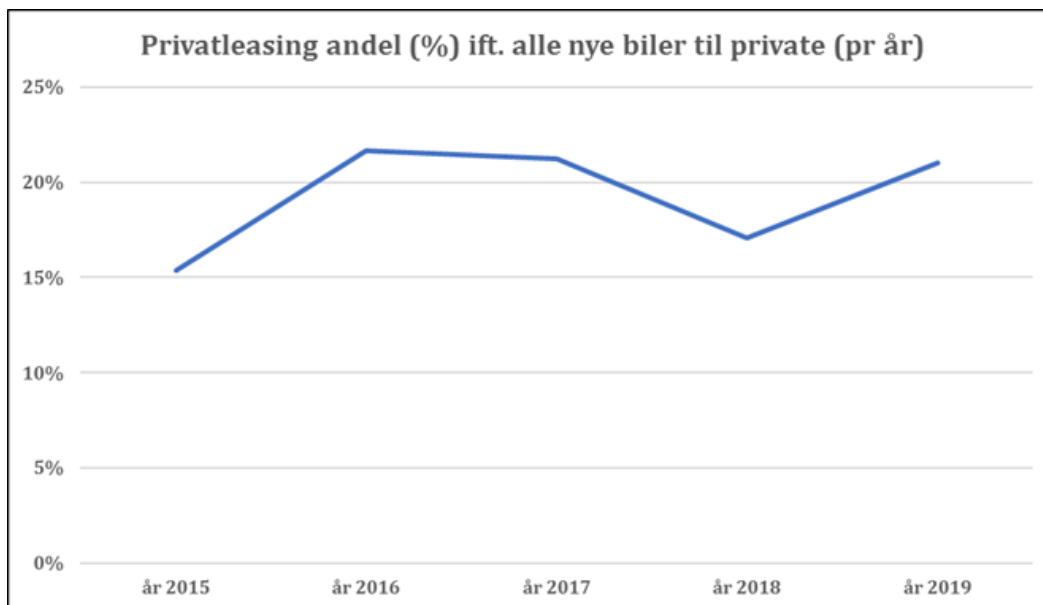
Figur 3 viser størrelsen af de bruttoinvesteringer, der foretages af Finans & Leasings medlemmer i forhold til de samlede bruttoinvesteringer i samfundet.

FINANS & LEASINGS MEDLEMMERS FINANSIERING AF NYINDREGISTREREDE BILER I 2019

Nyindregistrerede biler i 2019 (stk.)	Antal biler (stk.) hele DK	F&L's medlemmer	F&L andel
Personbiler i alt	225.636	125.565	56%
Husholdningerne køb og leasing af personbiler i alt	131.739	68.539	52%
- Husholdningerne (køb af personbiler)	103.484	40.339	39%
- Husholdninger Privatleasing	28.255	28.200	100%
Erhvervenes køb og leasing personbiler i alt	93.897	57.026	61%
- Erhvervenes køb af personbiler	20.697	1.729	8%
- Erhvervsleasing	73.200	55.297	76%
Leasingbiler i alt	101.455	83.497	82%

Figur 4 viser, at Finans & Leasings medlemmer samlet via leasing og lån til erhvervsdrivende og private finansierer 125.565 biler ud af 225.636 nyindregistrerede biler i Danmark i 2019. Dette svarer til ca. 56 %. Tallene i kolonnen "Antal biler (stk.) hele DK" stammer fra Danmarks Statistik. Der er en lille måleusikkerhed ift. privatleasing, der gør at F&Ls medlemmer har et større antal biler end målt af Danmarks Statistik.

PRIVATLEASINGS ANDEL AF NYINDREGISTREREDE BILER TIL PRIVATE



Figur 5 viser hvor stor en andel privatleasing udgør af nyregistrerede personbiler. Som det ses, er det ved udgangen af 2019 ca. 22 % af alle nyregistrerede biler til private, der finansieres via privatleasing. Vi er altså tilbage ved samme niveau som før indgrebet med L 4 i efteråret 2017, hvor leasingselskaberne blev forpligtet til at foretage en genberegning af registreringsafgiften efter 4 mdr.

Repræsentationer

Ankenævnet vedrørende finansieringsselskaber

EU-specialudvalget, Erhvervsministeriet

Fintechudvalg, Finanstilsynet

Forbrugerklagenævnet, Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen

Følgegruppe E-skatdata, Skattestyrelsen

Følgegruppen for digital tinglysning, Domstolsstyrelsen/Justitsministeriet

Følgegruppen for NemID, Digitaliseringsstyrelsen

Følgegruppen om Retsplejerådet, Retsplejerådet/Justitsministeriet

Følgegruppen til kommission for grøn omstilling af personbiler, Skatteministeriet

Hvidvaskforum Plus, Finanstilsynet

Kreditregisteret, Nationalbanken

Kundepanel, Motorstyrelsen

Motorkontaktudvalget, Motorstyrelsen

Netværket for øko-it-kriminalitet (FIT), Rigspolitiet

Niveaulisteudvalget, Motorstyrelsen

Rigspolitiets Landsventer for Internet Kriminalitet, Rigspolitiet

Uddannelsesudvalget vedr. forsikringsformidling, Finanstilsynet