

Valby, den 21. aug. 2020

Til

Skatteministeriet

Lovudkast om bl.a. adgang for leasingselskaber til opslag i eSkatData

Skatteministeriet har fremsendt udkast til lovforslag, der bl.a. giver leasingselskaber adgang til eSkatData.

Finans og Leasing har igennem mange år faktisk helt tilbage til opstarten af eSkatData argumenteret for, at ordningen skal kunne bruges af leasingselskaber. Vi har en række medlemmer, som udbyder billån, hvor ordningen er tilgængelige til brug for kreditvurdering af billån. Det virker derfor paradoksalt, at man ikke kan anvende ordningen til brug for leasingaftaler, hvor de økonomiske realiteter grundlæggende set er de samme bortset fra ejerskabet til bilen.

Vi hilser det derfor velkommen, at det nu endelig foreslås, at ordningen åbnes op for leasingselskaber. Tiltaget kan ikke stå alene med henblik på at bekæmpe vanvidsbilisme, hvilket regeringens 9-punkts plan herom fra januar 2020 også viser, men det vil alt andet lige forbedre leasingselskabernes muligheder for at undgå at lease biler til fx stråmænd for såkaldte "puljebiler".

Anvendelsesområdet er for snævert

Anvendelsesområdet er defineret som leasingselskaber der enten er selvanmeldere på registreringsafgift for motorkøretøjer eller er omfattet af hvidvaskloven, fordi de udbyder finansiell leasing.

Der er formentlig valgt denne løsning frem for blot at give alle selskaber, der udøver leasing adgang, idet adgangen til eSkatData så rent administrativt er mere simpel og sekretariatet i SKAT, der administrerer eSkatData, ikke skal foretage en egen vurdering af, om der er tale om reel leasingaktivitet.

Løsning rammer formentlig langt de fleste relevante leasingselskaber. Det efterlader dog nogle "huller", som efter vores opfattelse er meget vigtige at gøre noget ved for effektivt at kunne dæmme op over for vanvidsbilister:

For det første er der enkelte leasingselskaber, som leaser motorkøretøjer ud på operationelle vilkår og uden at være selvanmeldere i forhold til registreringsafgift. De udbyder typisk også finansiell leasing til erhvervsdrivende og er derfor omfattet af hvidvask-lovgivningen og er i den relation forpligtet til at orientere Finanstilsynet herom.

Det bør herom sikres fx ved præcisering i bemærkningerne til lovforslagets § 2, at et leasingselskab, som er omfattet af anvendelsesområdet, også kan foretage opslag i eSkatData uanset, at der konkret udbydes en operationel leasing af et motorkøretøj.

Lovforslaget efterlader herefter alene et "hul", hvis et leasingselskab hverken har selvanmelderstatus eller udbyder finansiell leasing men alene udbyder operationel leasing. Sådanne virksomheder vil ikke have adgang til eSkatdata jf. § 2 og således som lovforslagets § 6 er formuleret heller ikke være forpligtet til at foretage en kreditvurdering af en privat leasingtager. Det er et problem på flere måder:

- Som det fremgår af regeringens "vanvidspakke" er der desværre nogle leasingselskaber, som opererer uden for lovens rammer. Hvis et leasingselskab bevidst ønsker at undgå at foretage en kreditvurdering ved indgåelse af leasingaftaler fx fordi selskabet samarbejder med eller er kontrolleret af organiserede kriminelle, kan leasingselskabet vælge at stoppe med at udbyde finansiell leasing og have tilladelse som selvanmelder. Herefter vil der som lovforslaget er formuleret kunne udbydes operationel leasing til private, uden at det er omfattet af lovforslagets anvendelsesområde. Det bemærkes, at F&L er bekendt med, at der findes ca. 150 leasingselskaber i dag som er registreret hos Finanstilsynet under hvidvasklovgivningen og/eller hos Motorstyrelsen hvad angår selvanmelderordningen, mens F&L alene har ca. 45 medlemmer beskæftiget med leasing.
- Leasingselskaber som i dag ikke er omfattet af hvidvaskloven, fordi de alene udbyder operationel leasing, vil ikke være omfattet af kravet om kreditvurdering. Det vil skabe ulige konkurrencevilkår og forbrugerbeskyttelse på området for privat leasing. Alle udbydere, uanset om de udbyder leasing på finansielle og/eller operationelle vilkår, bør derfor være omfattet på lige vilkår.

Vi foreslår derfor for at indhegne dette, således at leasingselskaber, uanset at de kun udbyder operationel leasing af motorkøretøjer, også indføres i § 6 dvs. formuleringen af ny § 52 a i kreditaftaleloven, således at de forpligtes til at foretage en kreditvurdering. På denne måde kan det sikres, at ingen "smyger" sig uden om.

Det bør i øvrigt præciseres i bemærkningerne til § 6, at selskaber/koncepter er omfattet, uanset at de ikke benytter termen "leasing" men andre ord som fx "abonnement", "leje" eller lignende, så længe der reelt set er tale om leasing dvs. aftale om brugsretten til et motorkøretøj for en længere periode end 30 dage. (Der kan herom henvises til "Bekendtgørelse om udlejning af motorkøretøjer uden fører" nr. 463 af 02/05/2013 § 1, stk. 3 hvor der sondres mellem leasing og almindelig biludlejning hæftet op på begrebet "varig rådighed" og "skal registreres som bruger af køretøjet efter de almindelige regler herom". Det sidste henviser til Skatteministeriets Bekendtgørelse om registrering af køretøjer, nr.

1643 af 17/12/2018, § 1, stk. 3, hvoraf fremgår følgende: "Betegnelsen »bruger« af et køretøj bruges om en fysisk eller juridisk person, der er forskellig fra køretøjets registrerede ejer, og som har ret til at bruge køretøjet i 30 dage eller mere, ...".)

For det andet kan det også tænkes, at der leases andre objekter end motorkøretøjer ud til private i dag eller formentlig endnu mere relevant i fremtiden i takt med den grønne omstilling fx el-cykler, hårde hvidevarer til hjemmet m.v. Det er vanskeligt at forestille sig, at det udgør et problem i forhold til "vanvittig" adfærd i trafikken, (som er til fare for andre end leasingtager selv). Omvendt vil der være et ønske hos leasinggiver også for sådanne leasingkoncepter om at have adgang til Eskatdata for at kunne foretage en kreditvurdering ligesom hensynet til at undgå overgældsætning af den enkelte leasingtager taler her for.

Vi foreslår derfor, at det indføres i loven, at såfremt leasingselskabet i øvrigt opfylder kriterierne for at tilgå eSkatData så kan der konkret foretages opslag i eSkatData også for leasing af andre objekter end motorkøretøjer til private. Alternativt foreslår vi, at det bestemmes, at loven evalueres om et passende tidsrum fx 2 år med henblik på at overveje om anvendelsesområdet har ramt rigtigt i forhold til andre objekter end motorkøretøjer.

eSkatData-løsningen

Til brug for kreditvurdering vil det være relevant, at Eskatdata udvides med mulighed for opslag via ansøgers cpr.nr. i Motorregisteret, så man kan få vished for, om ansøger allerede har en eller flere motorkøretøjer (ejet eller leaset) og i herunder alder på denne. Dette er også relevant for banker og forbrugslånevirksomheder til brug for kreditvurdering ved låneansøgninger.

Endvidere vil det være yderst relevant for leasingselskaber, banker og forbrugslånevirksomheder at få adgang til de oplysninger om nye lån og kreditter, der nu løbende oprettes i løbet af året af banker og forbrugslånevirksomheder SKAT. I dag kan man alene se hvor hårdt forbrugeren er gældsæt som opgjort i årsopgørelsen. Altså en gang årligt (ultimo året). En mere løbende opdatering af disse forhold vil gøre det muligt at undgå overgældsætning af personer, som i løbet af året af forskellige årsager (sygdom, arbejdsløshed, spilleafhængig eller andet) gældsætter sig.

Vi har fra vores mange medlemmer, som udbyder lån og allerede er tilsluttet eSkatData vældig gode erfaringer med at anvende oplysningerne i eSkatData til brug for kreditvurdering. Det giver en hurtigere behandling og med langt større kvalitet til gavn for alle ikke mindst kunderne, som undgår bøvl med at fremfinde papirer og svare på spørgsmål. Vi har dog også set, at organiserede kriminelle i nogle tilfælde er så durkdrevne, at de foretager falske arbejdsgiver-lønindberetninger fra fiktive selskaber eller lignende og på den måde snyder ikke bare vores medlemmer med også SKAT, andre offentlige instanser og private aktører. (Det fremgår også indirekte af lovforslaget side 8 midt.) Det er et omsiggribende samfundsmæssigt problem!

Vi indgår lejlighedsvis/på ad hoc basis i samarbejde med SKAT om at dele erfaringer på området alt med henblik på at stoppe denne kriminelle aktivitet. Da vi nu med udvidelsen til leasing bliver endnu mere afhængige af valide data i eSkatData ønsker vi samtidig at sende et signal om, at det er vigtigt, at dette arbejde fortsat prioriteres højt i SKAT.

Vi foreslår konkret, at dette samarbejde mellem SKAT, andre relevante offentlige myndigheder og privat aktører som fx Finans og Leasing, formaliseres og prioriteres fx ad modum HvidvaskForumPlus i Finanstilsynet, hvor centrale myndigheder og private organisationer jævnligt mødes omkring kravene til at undgå hvidvask og terrorfinansiering. Alt med henblik på at man indenfor persondatalovens rammer kan hjælpe hinanden med nye oplysninger eller mistanke om, hvorledes de kriminelle opererer (modus), for hurtig og bedst muligt at dæmme op for kriminel aktivitet.

§ 4 øget indberetningspligt

Der foreslås i § 4. nr. 4 en øget indberetningspligt for blandt andet leasingselskaber, der sælger brugte motorkøretøjer til *"at indberette udbuds- og salgspriser samt prisdannende oplysninger til told- og skatteforvaltningen"*. Forslaget giver ikke præcis angivelse heraf, men indeholder i stedet en regel om, at Skatteministeren efterfølgende kan fastsætte nærmere regler herom. Det vil medføre øgede administrative byrder for F&L's medlemmer, og der vil være behov for at de foretager IT-udvikling for at systemunderstøtte indberetningen.

Det er også vigtigt at være opmærksom på, at leasingselskaber helt overvejende sælger motorkøretøjer uden afgift, hvorfor priserne ikke umiddelbart kan bruges til sammenligning i Danmark.

Vi anmoder om, at F&L inddrages i det videre arbejde med den præcise udformning af indberetningskravene, og at der gives ordentlig tid til at udvikle systemunderstøtningen, inden det træder i kraft.

Ikrafttræden

Det fremgår bl.a. af bemærkninger til § 7 på side 40 *"... forudsætter, at der på Justitsministeriets område etableres en pligt til at foretage en kreditvurdering ..."*. Dette er jo indføjet med lovens § 6 og skal vel udgå af bemærkningerne?

Med venlig hilsen

Christian Brandt

Dir. Finans og Leasing

Mobil 40382987