

ÅRSBERETNING 2021

Finans og Leasing

Interesseorganisation for danske finansieringsselskaber

Afgivet på foreningens generalforsamling den 3. maj 2022

Indholdsfortegnelse

Formandens forord_____	3
Bestyrelsens sammensætning_____	5
Udvalgte fokuspunkter _____	6
Repræsentationer _____	12
Internationalt samarbejde _____	13
Finans & Leasing i tal_____	14

Formandens forord



Et år i pandemiens tegn

2021 og starten af 2022 har i den grad været præget af den verdensomspændende pandemi. For mange af vores medlemsvirksomheder var det en helt ny verden at navigere i; Forsyningskæderne var pressede, og verden stod overfor en hidtil uset usikkerhed, som forplantede sig til både virksomheder og kunder. Mange af os fortsatte med hjemmearbejde, mens alt, hvad der hed fysiske møder og sociale arrangementer var aflyst. Heldigvis er det nu blevet lysere tider, hvad COVID-19 angår, og samfundet begynder så småt at ligne sig selv. Vi har i 2021 også skulle lære, at der er mangel på råvarer og derved nye udfordringer, som bl.a. leverance af mange former for anlægsaktiver.

Til trods for de vanskelige vilkår, så fortsatte den politiske proces under pandemien, både på Christiansborg og hos myndighederne, og derfor naturligvis også hos Finans & Leasing. Det har igen været en travl periode, som har været præget af nogle vigtige sager med stor betydning for vores medlemmer.

I juni måned 2021 gik Finans & Leasing sammen med et af vores medlemmer om en principiel retssag, der omhandler myndighedernes nye praksis om at konfiskere biler, der er blevet brugt til vanvidsbilisme. Det er vores opfattelse,

at konfiskationen af tredjemands ejendom strider mod de europæiske menneskerettigheder. Derfor har vi hele tiden sigtet efter at få sagen prøvet ved Den Europæiske Menneskerettighedsdomstol, og sagen er nu indbragt ved Højesteret efter 3. instansbevilling. Finans & Leasing er imod vanvidsbilisme, men vi må fastholde, at det er mennesker, der kører vanvittigt og ikke bilerne.

Kreditværdighedsvurdering

Finans & Leasing har gennem en årrække overfor myndighederne presset på for, at vores medlemmer kunne få mere opdaterede tal fra eskat-systemet, så de kunne foretage en endnu bedre kreditværdighedsvurdering. Det er nu lykkedes. Når systemet bliver implementeret i løbet af 2022, vil vores medlemmer nu kunne se oplysninger om nye lån, der er indberettet kvartalsvist. Vi er glade for, at myndighederne endelig har lyttet til os, men vi må også sige, at kampen for opdaterede tal ikke stopper her. For at kunne yde den bedst mulige kreditværdighedsvurdering har vores medlemmer brug for helt aktuelle tal, og derfor arbejder vi nu på, at myndighederne vil opdatere tallene dagligt. Teknologien findes, så det er bare et spørgsmål om at bruge den.

Licensordning for leasing

2021 har vi også brugt på at arbejde for, at vi får indført en licensordning for leasingvirksomheder. I forbindelse med vedtagelsen af loven om opgør med vanvidsbilisme, lovede regeringen at nedsætte en tværministeriel arbejdsgruppe, der skal se på forslaget. Ligesom det blev lovet, at de politiske partier ville blive indkaldt til drøftelser om emnet. Arbejdsgruppen er blevet nedsat, og Finans & Leasing har været til et enkelt møde. Men de politiske drøftelser har endnu ikke været afholdt, og det vil vi selvfølgelig holde regeringen op på. Regeringen barsler med endnu en bandepakke i 2022, og her vil det være naturligt om en licensordning indgik.

ÅOP-loftsloven

I eftersommeren 2021 blev Finans & Leasing som høringspart bedt om at forholde sig til

ÅOP-loftsloven et år efter, at den blev indført. I erhvervsministerens evalueringsrapport er der desværre på ingen punkter lyttet til vores og andre berørte organisationers indvendinger. Vi er enige i, at ÅOP-loftet på de facto 25% har haft en positiv indvirkning på forbrugerbeskyttelsen. Men der er flere unødvendige, hårde indgreb særligt i adgangen til markedsføring af produkter, som intet har med høje ÅOP'er at gøre. Vi vil arbejde videre for, at bestemmelsen i Markedsføringsloven § 11 b fjernes eller begrænses til lån, hvor der er en direkte kobling til finansiering af gambling. I det mindste må man undtage leasing for bestemmelsen, ligesom det allerede er tilfældet for billån.

Sejr i retssag om firmabilbeskatning

En retssag om firmabeskatning, som foreningen var med til at frembringe, endte i starten af 2022 med en sejr i byretten, hvor SKAT strakte våben. Sagen handlede om, hvorvidt man skal korrigere beskatningsgrundlaget for en fri bil, som arbejdsgiveren har leaset. Myndighederne har nu tilkendegivet, at man fremover vil forvalte reglerne i tråd med rettens afgørelse. Vi afventer et styresignal fra SKAT herom. Den afgørelse er vi naturligvis meget tilfredse med.

Men tilbage står, at vi som forening fortsat vil arbejde for, at der kommer rimelige regler for firmabilister, så beskatningsgrundlaget fastsættes en gang for alle ved opstart af kontrakt.

Medlemmerne kom godt ud af COVID

Selvom verden har været noget anderledes, end vi har været vant til, er vores medlemmer kommet godt igennem det seneste år. Nogle sektorer bedre end andre, men overordnet må vi sige, at det ser fornuftigt ud. Finans & Leasings medlemmer har tilsammen omsat for mere end 240 mia.kr. i 2021, hvilket er en stigning i forhold til 2020.

Den helt store stigning har vi set i factoringsektoren, mens der har været mindre stigninger i sektorerne for leasing og billån. Forbrugslånesektoren har oplevet et fald i omsætningen, hvilket relaterer sig til ændrede forbrugsmønstre, som følge af COVID og så ikke mindst den

stigende regulering af området, hvor myndighedernes øgede krav til indsamling af informationer om kunder til brug for kreditværdighedsvurderingen fører til færre udstedte lån.

Foreningens medlemsantal ligger på ca. 55 medlemmer og har været stigende igennem årene på trods af konsolidering i branchen.

Hvad byder fremtiden på?

Nu står vi så desværre og kigger på endnu en international krise, nemlig krigen i Ukraine. Den brutale invasion af landet har kastet millioner af mennesker ud i en uvis skæbne på flugt. Der er ingen tvivl om, at den internationale uro, der følger af krigen, vil komme til at påvirke medlemmernes forretning, men omfanget af dette kender vi endnu ikke.

For foreningen vil en del af de emner, der er blevet arbejdet med i 2021 også fortsætte i 2022. Sådan er det med politisk arbejde; det er det lange, seje træk. Bæredygtighed og ansvarlighed fylder meget hos vores medlemmer, og det skal vi som forening naturligvis følge. Det vil derfor også være et tema i den kommende tid med alt hvad deraf følger i form af taksonomi, regulering, rapporteringskrav, indsamling af statistik/data m.v.

God læselyst!

Med venlig hilsen

Allan Mortensen,
formand, Finans & Leasing



Bestyrelsens sammensætning

Finans & Leasings bestyrelse består af følgende medlemmer:

Allan Mortensen (formand), Jyske Finans

Christian Jensen (næstformand), Nordea
Finans

Michael Bruun, Sydbank Leasing

Bo Jakobsen, Santander Consumer Bank

Søren Larsen, Midt Factoring

Henrik Lund, AL Finans

Kurt Madsen, Leasing Fyn Bank

Annika Olsson, Express Bank

Henrik Rohmann-Sønderby, Nordania Leasing

Udvalgte fokuspunkter

Svindel med NemID/Nemkonto

Finans og Leasing har i 2021 (i lighed med tidligere år) arbejdet med emnet svindel med NemID/Nemkonto som desværre fortsat er relevant for de personer, det rammer, om end problemet er begrænset set i forhold til omsætningen.

I 2021 anmodede Digitaliseringsstyrelsen Finans & Leasing om data til brug for en rapport til Finansministeriet og Folketingets Bolig- og Socialudvalg om omfanget af svindel med NemID.

Finans og Leasing har siden 2016 overfor bl.a. Digitaliseringsstyrelsen påpeget de udfordringer, der er med svindel med NemID/Nemkonto. Det er godt, at der kommer fokus på omfanget af svindel.



Finans og Leasing har gentagne gange foreslået at der fx gives adgang til, at man kan se, hvem der ejer hvilke konti og hvornår, borgeren har skiftet Nemkonto.

Vi har benyttet lejligheden til at gentage at MitID risikodata og adgang til flere oplysninger bl.a. om flytning af Nemkonto tæt op mod lånoptagelse skal kunne anvendes præventivt til at hindre svindel med optagelse af lån med falsk digital signatur.

Finans og Leasing bidrog også i 2021 med data til en rapport hos Finanstilsynet om, hvorvidt medlemmerne overholder reglerne om god skik i behandlingen af borgere, der har været udsat for svindel med NemID. Finanstilsynet konkluderede i, at medlemmerne overholder god skik på området.

Eskatdata – kvartalsvise opdateringer og adgang for leasingselskaber

Folketinget vedtog endelig i 2021, at data i eSkatData vil blive opdateret hvert kvartal fremfor kun årligt. Denne ændring er noget, Finans & Leasing længe har arbejdet for.

Der er tale om meget værdifulde data om hvilke lån/gæld en borger har, hvilket selvsagt er et meget vigtigt element i en kreditværdighedsvurdering. Det giver helt naturligt et bedre billede af låneansøgers økonomi, jo oftere data opdateres, således at lån optaget seneste kvartal også indgår i kreditværdighedsvurderingen. Data kan kun hentes med borgerens udtrykkelige samtykke og kan kun bruges til den konkrete kreditværdighedsvurdering i forbindelse med en konkret låneansøgning. Kort sagt kan man bedre opfange, hvis låneansøger er på vej ud i en uheldig gældsspiral og stoppe, mens legen er god.

Finans & Leasing vil arbejde for, at data bliver opdateret endnu hyppigere (dagligt), hvilket også vil kræve, at bankerne bliver pålagt at indberette data om deres lån hver dag. Denne forpligtelse er F&L's medlemmer rede til at påtage sig for at skabe et endnu bedre grundlag for kreditværdighedsvurderingen.

I 2021 blev også vedtaget, at leasingselskaber kan anvende data i eSkatData til brug for kreditværdighedsvurdering ved leasing af motorkøretøjer til private. Dette er også noget, Finans og Leasing har arbejdet længe for. Denne dataadgang blev modsvaret af en pligt til at foretage en

kreditværdighedsvurdering ligesom ved lån, hvilket leasingelskaberne har indrettet sig på.

Hvidvask - MitID til brug for KYC

Finans & Leasing arbejder for, at MitID anses som tilstrækkelig til brug for "know your customer-processen" også i tilfælde af "normal risiko".

Finanstilsynet har mundtligt tilkendegivet, at det forventes, at MitID vil blive anerkendt som tilstrækkeligt i sig selv også ved "normal" risiko uden, at der skal foretages yderligere mitigerende tiltag (NemID er kun anerkendt til "lav" risiko pt. og kræver mitigerende tiltag i normal og høj risiko). Finans og Leasing har ved flere lejligheder presset på for en officiel udmelding fx i hvidvaskvejledningen.



Deltagelse i arbejdsgrupper om hvidvask/terrorfinansiering.

Finans og Leasing er blevet indbudt til at bidrage til den nye Nationale Risikovurdering på hvidvask- og terrorfinansiering, og har i den anledning afholdt møder med SØIK og PET. Endvidere er Finans og Leasing, som tidligere år, blevet inviteret til at deltage i Finanstilsynets

referencegruppe vedr. opdatering af hvidvaskvejledningen. Endelig sidder Finans og Leasing fortsat med i regeringens Hvidvaskforum+, hvor private organisationer og offentlige myndigheder samarbejder om at bekæmpe hvidvask og terrorfinansiering. Finans og Leasing har foreslået, at udvalget bliver rådgivende på hvidvaskområdet for regeringen. Vi har også fremført forslag om, at der udvikles teknologiske løsninger til nemmere/betere KYC, herunder f.eks. at virksomheder kan få adgang til yderligere oplysninger i CPR-registeret samt mulighed for elektronisk validering af pas/kørekort.

ÅOP-loftsloven

Åop-loftsloven, som blev vedtaget i 2020 havde i sommeren 2021 virket i et år og skulle derfor evalueres. Erhvervsministerens evalueringsrapport, som bl.a. bygger på høringsvar fra F&L, viser, at kviklåneselskaber, som vi kendte dem inden lovens tilblivelse, nu er en saga blot. Inden indgrebet så vi lån, der nærmede sig ÅOP'er på 800%. Det gør vi heldigvis ikke mere.

Missionen om at sætte foden ned over for helt urimeligt dyre lån er således lykkedes, men vi står tilbage med en lov, der skyder langt over målet på flere punkter og hæmmer markedsføringen af finansielle produkter til skade for konkurrence og dermed også kunderne.

Først og fremmest, så mener vi, at Markedsføringslovens (MFL) § 11 b bør ophæves. Det er den bestemmelse, der i praksis gør det umuligt at markedsføre lån, selv om de holder sig under en ÅOP på 25 %. Grunden til det er, at markedsføring af lån ikke må ske, hvis der samme sted også sker markedsføring for gambling, uanset at der ikke er nogen indre sammenhæng mellem de to reklamer. Alternativt bør bestemmelsen indskrænkes til et målrettet forbud mod lån, der er bestemt til at blive brugt på gambling og markedsføres som sådan.

For os at se, har spillefirmaerne udfyldt det tomrum i reklamebilledet, som kviklånselskaberne efterlod. Vi har svært ved at forestille os, at det var det, man ville opnå fra politisk side. Vælger man fra politisk side at opretholde MFL

§ 11b, bør leasing i det mindste tilføjes i undtagelsen i stk. 3 på linje med kreditkøb, så det kan lade sig gøre at reklamere for leasing, selvom man også markedsfører kontantlån.

Desuden mener vi, at ÅOP-loftet og omkostningsloftet skal indekseres, så det følger renteniveauet i samfundet. Vi kan nu se renterne stige i samfundet, og det gør problemstillingen omkring omkostningsloftet aktuelt. Det nuværende omkostningsloft tager ikke højde for, at renterne kan stige, så det mener vi er et opmærksomhedspunkt.

Det "grå" lånemarked, er vokset siden indførelsen af loven om loft over ÅOP fx i "lånegrupper" på Facebook. Et ureguleret marked er hverken til gavn for konkurrencen eller for de mest udsatte mennesker, der ikke længere kan optage små lån. Det er en meget uheldig bivirkning ved opstramningen af ÅOP-satserne, som vi i kraftige vendinger advarede om under høringen. Men desværre for døve ører. Vi vil derfor igen opfordre politikerne til at skride ind over for det lån mellem "venner" på Facebook, som i realiteten bør betragtes som erhvervsaktivitet, og hvor låntager bør beskyttes tilsvarende.

Erhvervsministeren har med et pennestrøg og uden nogen form for dialog afvist alle vores forslag til forbedringer fremsat under høringen op mod evalueringsrapporten. Vi ser derfor frem til en politisk stillingtagen i forligskredsen bag loven til vores forslag.

CCD3

EU-kommissionen fremsatte før sommeren 2021 et forslag til revideret Forbrugerkreditdirektiv (CCD3). Direktivet danner rygraden i den danske kreditaftalelov og er derfor af overordentlig stor betydning for Finans & Leasings medlemmer.

Leasing bør ikke omfattes

Kommissionen foreslår blandt andet, at leasing - uanset om det er operationel eller finansiel leasing - skal reguleres efter tilsvarende bestemmelser som lån. Finans og Leasing har over for den danske regering peget på, at dette på ingen måde giver mening. Hvis leasing skal

reguleres, skal det reguleres som det, leasing er: nemlig en brugsretsaftale til en bestemt genstand i et bestemt tidsrum. Der er mange karakteristika, der adskiller sig helt grundlæggende fra et lån. Og dermed skyder man helt ved siden af, både angår meningsfuld forbrugerbeskyttelse og fremtidige spilleregler for leasingproduktet, hvis man blot kopierer kreditaftaleloven. Vi håber på, at diskussionerne på dette område ender med et brugbart resultat, fx i form af aftaler, som reelt set er et kreditkøb, idet det på forhånd er bestemt, at "leasingtager" ved udløb af aftalen skal købe bilen (altså opnå ejendomsretten) omfattes.

Gratislån vil blive reguleret

Kommissionen har foreslået at fjerne den eksisterende undtagelse for gratis lån. Det betyder altså, at de såkaldte BNPL (Buy Now Pay Later)-produkter også kaldet gratislån, som har været debatteret i pressen henover julen, vil blive omfattet af kreditaftaleloven ligesom andre lån. Finans & Leasing opfordrer på den baggrund danske politikere til, at vi ikke går enegang lige nu, men afventer implementering af direktivet.

Følgegruppe i Justitsministeriet

Finans og Leasing opfordrede ved direktivets fremlæggelse Justitsministeriet til at danne en dansk følgegruppe. Denne opfordring er heldigvis blevet fulgt, og F&L er repræsenteret og gør vores synspunkter gældende. Vi håber, at ministeriet ligeledes vil nedsætte et lovforberedende udvalg med repræsentanter for branchen, der kan fremkomme med forslag til, hvorledes direktivet (når det er endeligt) skal implementeres i dansk ret.

Krav til kreditværdighedsvurdering er blevet (for) skærpet

I april 2021 kom Finanstilsynet og Forbrugerombudsmanden med en ny vejledning til kreditværdighedsvurdering.

Vi mener, at myndighederne har overfortolket de lovkrav, der er til dokumentation og detaljeringsgrad i opgørelsen af kundens økonomi. Vi synes basalt set, at der mangler proportionalitet, og at dokumentationskravet er gået for vidt

– også set fra kundens synspunkt. Vores synspunkter er blevet bakket op af flere afgørelser efter udstedelse af vejledningen både fra Vestre og Østre Landsret

Vi kalder i processen i EU om et nyt forbrugerkreditdirektiv på, at kravet til kreditværdighedsvurdering bliver proportionalt i forhold til lånets størrelse, løbetid m.v. Og ikke mindst at området bliver totalharmoniseret.

KreditStatus udbygges med restancer

Vi har i samarbejde med Experian, der står bag KreditStatus, fået udbygget dette kreditoplysningssystem med oplysninger om restancer større end 1.000 kr. Det sidste er et krav fra Datatilsynet. Det er en stor landvinding, som vil gøre det muligt at opfange begyndende gælds-



problemer, inden det går galt og man havner i RKI med bundløs gæld. Det er et godt eksempel på, at medlemmerne arbejder med at skaffe det bedste mulige grundlag for en ordentlig kreditværdighedsvurdering.

Vanvidsbilisme

De forholdsvis nye regler om, at køretøjer brugt til vanvidsbilisme skal konfiskeres og provenuet tilfalde staten har fyldt meget i debatten. Det var en del af Folketingets indsats mod vanvidsbilisme. En indsats, Finans & Leasing støtter helhjertet.

I juni 2021 var foreningen biintervenient i en byretssag, hvor et af foreningens medlemmer havde lagt sag an for at få retten til at omstøde konfiskationen af en af selskabets leasingbiler. Både byret og landsret opretholdt

beslaglæggelsen. Sagen er nu indbragt ved Højesteret efter 3. instansbevilling. Vi sætter vores lid til, at Højesteret anerkender vores ønske om, at der i forbindelse med sagens prøvelse indhentes en udtalelse fra EU-domstolen om de danske reglers overensstemmelse med den private ejendomsret, således som den er beskyttet i Det Europæiske Menneskerettighedskonvention. Dette synes relevant særligt i lyset af, at det i bemærkninger til loven helt usædvanligt fremgik, at der er en risiko for, at dette ikke er tilfældet.

Forringelse af dækningen på panthaverdeklaration

Som en afledt effekt af muligheden for at beslaglægge leasede biler anvendt til vanvidskørsel har Forsikring & Pension besluttet, at dækningen på F-deklarationen i forhold til beslaglæggelse sættes ned, således at der i fremtiden gælder en selvrisiko på 50.000 kr., og at der kun dækkes 50% af tabet.

Tro- og loveerklæringer for at værne imod vanvidsbilisme

Finans & Leasing har udarbejdet tro og loveerklæringer, der kan benyttes i forbindelse med indgåelse af henholdsvis FDM-privatleasingaftalen og erhvervsleasingaftaler på ABL 95-vilkår, for at værne imod at motorkøretøjer leases ud til tidligere vanvidsbilister.

Licensordning for leasingvirksomheder

Finans & Leasing har gennem længere tid opfordret regeringen og Folketingets partier til at indføre en licensordning for danske leasingvirksomheder. En licensordning vil efter vores opfattelse medvirke til at forebygge økonomisk kriminalitet blandt brodne kar i leasingbranchen og vil ramme banderne dér, hvor det gør mest ondt, nemlig på pengepungen.

En licensordning er helt afgørende for at sikre, at alle leasingselskaber har det korrekte set-up til at foretage den lovpligtige kreditværdighedsvurdering, som nu følger af kreditaftalelovens § 52 a. Og sidst men ikke mindst vil en licensordning medvirke til, at der afregnes korrekt registreringsafgift, moms og andre afgifter til det

offentlige. Og på den måde aflaste Motorstyrelsens og Skattestyrelsens kontrol på disse områder.

Med vedtagelsen af L127 (indgreb mod vanvidsbilisme) blev der fra politisk side lovet to ting: For det første, så ville man nedsætte en tværministeriel arbejdsgruppe, der skulle kigge på Finans & Leasings forslag om en licensordning. For det andet lovede transportministeren, at Folketingets partier ville blive indkaldt til en drøftelse af, hvordan man kunne lave en sådan ordning.

Vi har i løbet af det seneste års tid været i dialog med flere af Folketingets partier, og her møder vi stor velvilje for vores forslag. Og det er fra begge sider af salen. Blandt andet kom SF i december 2021 med et bandeudspil, hvor en licensordning for leasingvirksomheder foreslås som et af midlerne til at komme bandernes lys-sky forretning til livs.

Licensordningen vil være gratis for staten, da den i lighed med andre licensordninger i Finanstilsynet vil være finansieret af de licenserede virksomheder selv.

Vi håber og bestræber os på, at en licensordning for leasingsselskaber ser dagens lys i den kommende periode.

Klonede biler

Der er en tæt sammenhæng med bandernes misbrug af leasingsselskaber til at finansiere vanvidsbiler og hvidvaske narkopenge ved køb af såkaldt klonede biler (= en stjålet bil der fremstår legitim). Dette er dokumenteret af SØIK allerede tilbage i 2019. Det anslås, at der kører op til 40.000 stjålne køretøjer rundt på de danske veje. Denne aktivitet er et meget væsentligt finansieringsgrundlag for banderne. Og der er dermed en sammenhæng til bandernes skyderi på gader og stræder og anden kriminalitet. Det skal derfor bekæmpes for at fjerne indtægtsgrundlaget for banderne og stække deres aktiviteter.

En helt afgørende grund til, at der overhovedet kan forekomme klonede biler i Danmark er, at

der ved det lovpligtige todsyn af importerede, brugte biler enten ikke sker et ordentlig eftersyn af, om bilen viser tegn på kloning. Eller at der er brodne kar i synshallerne, som medvirker til indregistrering af disse stjålne køretøjer. Det sidste er i øvrigt også dokumenteret af SØIK.

Finans og Leasing har derfor sammen med F&P



fået Motorstyrelsen og Færdselsstyrelsen i tale om disse udfordringer. Og vi håber at dette samarbejde kan lede til de helt nødvendige opstramninger på synsområdet. Og at Danmark begynder at anvende informationer fra den fælles europæiske bil-database EUCARIS til bekæmpelse af denne form for kriminalitet.

Beskatning af firmabiler

I sommeren 2021 stævnedes Finans & Leasing SKAT, da vi fra foreningens side var uenig i myndighedernes fortolkning af loven i forhold til leasede biler, der bliver benyttet som fri firmabil. Myndighederne stod på deres og opfordrede foreningen til at tage en retssag, hvis vi var uenige. Det gjorde vi, og i januar 2022 afgjorde byretten i Odense, at vi har retten på vores side.

Sagen handler om firmabiler indregistreret før 1. februar 2020. Skattestyrelsen vil nu på baggrund af denne retssag udarbejde styresignal om emnet, herunder om genoptagelse af lignende sager afgjort til ulempe for firmabilister.

Efter den nævnte skæringsdato er det ved lov bestemt, at firmabilbeskatningen skal følge leasingsselskabets genberegnete grundlag for betaling af forholdsmæssig registreringsafgift. Dette

har ført til helt urimelige resultater i form af forhøjelser af beskatningsgrundlaget på op til 15-20 pct. grundet den helt specielle situation vi er i med Corona og krigen i Ukraine, som har skabt så store forsyningsproblemer, at brugtvognspriserne langt overstiger nyvognspriserne. Verden er vendt på hovedet. Det bør ikke komme firmabilsbilisterne til skade, hvorfor vi har taget problemet op med Skatteministeren.

Kodeks for betalingsfrister

Erhvervsministeriet har faciliteret et frivilligt kodeks for danske virksomheder, som skal understøtte en sund betalingskultur. Dette kodeks har selvsagt specielt interesse for factoringsektoren i Finans & Leasing. Fra tid til anden hører man politikere og organisationer, der udtaler sig negativt om betalingskulturen og ikke mindst betalingsfristerne i Danmark. Arbejdet med kodeksen har imidlertid afdækket, at Danmark har de laveste faktiske betalingsfrister i EU. Vi har således allerede i dag en sund betalingskultur. Kodekset kan være med til at værne herom og fastholde denne flotte placering i EU.

Repræsentationer

Dialoggruppe vedr. Rådtilpenge.dk, Finanstilsynet

EU-specialudvalget, Erhvervsministeriet

Fintechudvalg, Finanstilsynet

Forbrugerklagenævnet, Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen

Følgegruppe E-skatdata, Skattestyrelsen

Følgegruppen for digital tinglysning, Domstolsstyrelsen/Justitsministeriet

Følgegruppen for NemID/MitID, Digitaliseringsstyrelsen

Følgegruppen om Retsplejerådet, Retsplejerådet/Justitsministeriet

Følgegruppe om CCD3 (nyt forbrugerkreditdirektiv) i Justitsministeriet

Hvidvaskforum Plus, Finanstilsynet

Kreditregisteret, Nationalbanken

Motorkontaktudvalget, Motorstyrelsen

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

Rigspolitiets Landscenter for Internet Kriminalitet (NCIK), Rigspolitiet

Uddannelsesudvalget vedr. forsikringsformidling, Finanstilsynet

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 factoringerhvervet, Alle

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

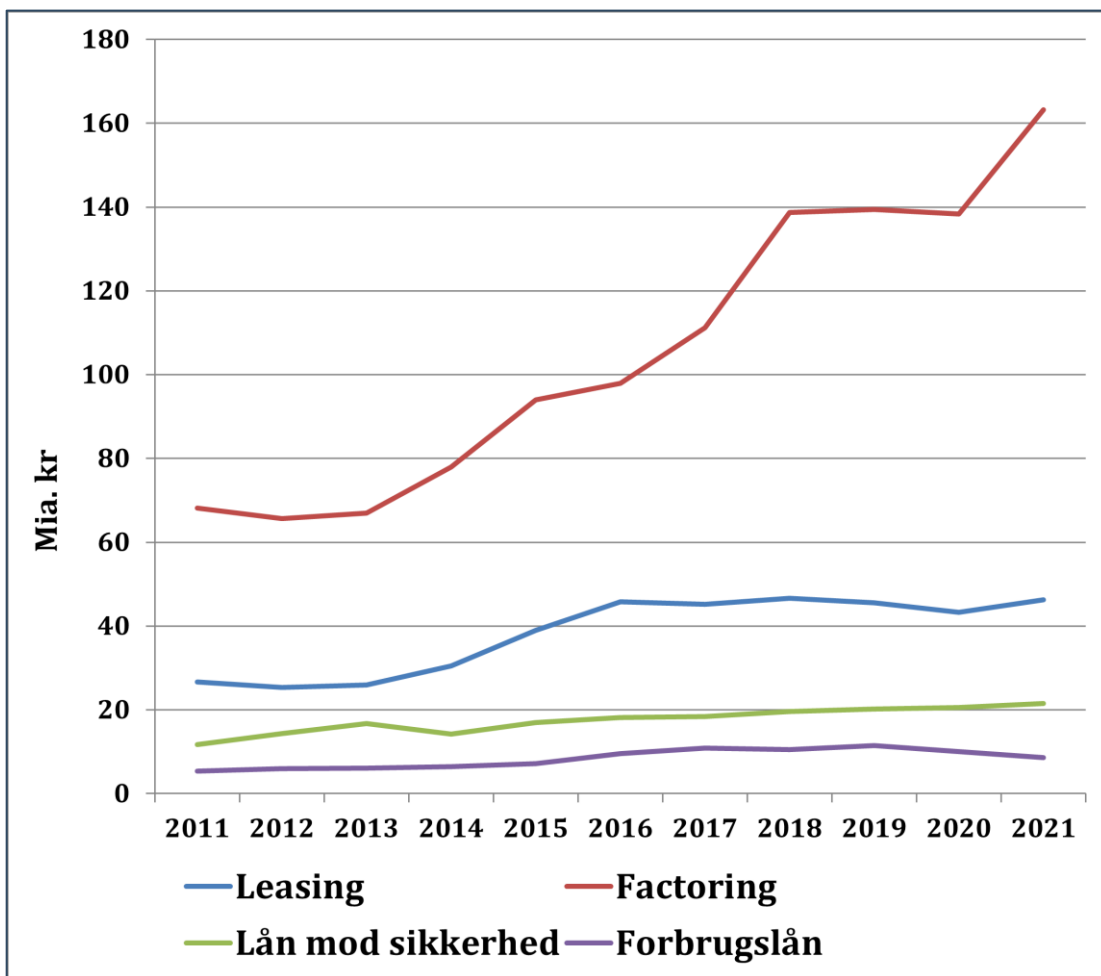
Gennem disse medlemskaber har vi mulighed for at øve indflydelse på lovarbejdet i EU, som har en helt grundlæggende betydning for finansieringsvirksomhed i Danmark.

Finans & Leasings direktør er formand for Leaseuropes 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.



Finans & Leasing i tal

Udvikling i omsætningen blandt Finans & Leasings medlemmer



Leasing omsætning er steget 6% fra 2020 til 2021. Factorings omsætning er steget 15 % fra 2020 til 2021. Lån mod sikkerhed er steget 4 % fra 2020-2021. Forbrugslån er faldet med 17% fra 2020 til 2021.

Kort om sektorerne

Factoring

Året 2021 har været et rigtig godt år for factoringsektoren under Finans og Leasing, hvor den samlede værdi af overdragne fakturaer, factoringomsætningen, i 2021 er steget til DKK 163,2 mia. mod DKK 138,3 mia. året før. Det betyder også, at den samlede sektor ser, at Covid-19 for alvor er lagt bag os og at omsætningen mellem virksomheder er tilbage.

Den pæne stigning i factoringomsætningen viser tydeligt, at der virkelig er flere danske virksomheder, der benytter sig af factoring, der understøtter virksomheder med såvel indenlandsk som udenlandsk omsætning, eftersom den samlede omsætning er fordelt med 50% til såvel inldand som eksport.

Sektoren har samlet set håndteret 5,1 mio. fakturaer, og gennemsnitsstørrelsen er svagt stigende, hvilket også indikerer, at samhandlen mellem BtB-virksomheder normaliseres i forhold til de lidt lavere fakturagennemsnit, der har været registreret under Covid-19.

Den stigende aktivitet noteret igennem hele 2021 ses også ultimo 4. kvartal, hvor det samlede udlån udgør DKK 30,1 mia., og hvor det svarer til en effektiv finansieringsprocent på 80%. Det er yderst tilfredsstillende at se, at den samlede debitor masse kan finansieres med 80%, hvilket er vurderet til at være en væsentlig større procentdel end en almindelig virksomhed kan opnå i finansieringsgrad under et virksomhedspant. Det bemærkes her, at der er flere forskellige factoringydelser indeholdt i de indrapporterede data af konkurrencemæssige hensyn.

Et 2021 med høj aktivitet i factoringsektoren er afsluttet, og umiddelbart ser det ud til, at den høje aktivitet fortsætter i 2022.

Leasing

Året 2021 har igen været et år, med vækst generelt i leasing. Leasing er i dag blevet en vel integreret del af en virksomheds anlægsfinansieringer. Derudover ser vi en stigende markedsandel på privatleasing hvor flere og flere forbrugere går i retning af at "leje" i stedet for "eje".

Udviklingen mod at "leje" i stedet for at "eje" ses både hos forbrugerne og virksomhederne. Den fleksibilitet det giver i forhold til at kunne tilpasse sig, vurderes det, at der bliver et stigende behov for i fremtiden. Vi må derfor også imødesee og spille med ind i en bedre regulering af leasingbranchen som helhed. Her er vores forslag til licensordning, og på bilsiden ændring af reg.afgift-reglerne vigtige. Det understøttes af, at der nu er kommet lovgivning om, at man skal foretage en kreditværdighedsvurdering på privatleasing. Det er alt sammen noget som vil gøre tingene mere kompleks og også koste ressourcer, men også noget som man bør se, som en investering i at sikre leasingsektoren til fremtiden, hvor den med nye koncepter, abonnementer m.v. vil spille en større og større rolle i det fremtidige finansieringsmarked.

Bæredygtighed er og bliver et væsentligt tema for os alle. Det gælder også for leasingsektoren, hvor det at kunne understøtte en grøn omlægning, og dokumentere resultat heraf bliver vigtigt både som virksomhed og branche. Leasingbranchen kan her spille en væsentlig rolle, da vi i forhold til mange andre brancher har store muligheder i at kunne synliggøre eksempelvis vores påvirkning af CO2 udslip i vores leasingporteføljer. Det er et arbejde som i F&L regi allerede er begyndt, og som der vil blive arbejdet videre med i de kommende år.

Billån

Året 2021 har på mange områder været et volatilt år for vores branche. Således satte COVID-19 sit tydelige præg på bilsalget med nedlukning i starten af året efterfulgt af økonomiske hjælpetiltag fra regeringen og derefter nedlukning af bilproduktionen samt mangel på semi-conductors, som har gjort, at leverancen af solgte nye biler er blevet forlænget væsentligt.

Dykker vi ned i de indberettede tal blandt medlemmerne af Finans & Leasing, ser vi en stigning i finansieringssummen i sektoren på 4,5% fra 20,58 mia. DKK til 21,51 mia. DKK. Når vi går bag dette tal, så skyldes stigningen alene en stigning i den gennemsnitlige finansieringssum på hele 13,4% - sammenholdt med et fald i antal finansierede enheder på 7,8%.

I sektoren udgør finansiering af biler 95% af aktiviteten. Ser vi på de indberettede tal for finansiering af biler ses nu, at de negative renter og en øget digitalisering, når der skal købes bil (ny som brugt) har gjort, at privatkunderne har ændret adfærd i 2021 i forhold til tidligere. Således opleves et faldende brug af produkter til bilfinansiering, når der blev købt bil – lad os kalde det markedspenetrationsen. Dette er især tydeligt ved fabriksnye biler, hvor markedspenetrationsen faldt fra 39,1% i Q4 2020 til 32,8% i Q4 2021. Og når vi taler andele og ikke antal styk, er der tale om en betydelig ændring i kundeadfærd. Derimod ser vi et stabilt brug af "sikrede lån", når vi taler brugte biler i niveauet knapt 15%¹

Totalt set er brugen af produkter til bilfinansiering faldet med 9,5% (fra ca. 100.000 til 90.000 enheder), når vi ser på antal finansieringer, hvorimod omsætningen i beløb blot er faldet med 2,7% (fra 19,2 til 18,7 mia. DKK). At faldet i beløb er mindre end faldet i antal enheder bekræfter ligeledes den stigende gennemsnitlige finansieringssum som angivet ovenfor, hvor også finansiering af lastbiler, produktionsudstyr og "andre typer erhvervsbiler" samt "andet løsøre" er inkluderet. Med den øgede konkurrence, markedskonjunkturerne i al almindelighed og ikke mindst den ændrede kundeadfærd in mente, har sektoren klarer sig rimeligt godt - set i lyset af et år med væsentligt store udfordringer for sektoren.

Forbrugslån

Året 2021 bød på kraftige fald i omsætningen på forbrugslånsområdet, der desværre overgik det fald, vi oplevede i 2020.

Udviklingen i 2021 opleves fortsat at være stærkt påvirket af Covid-19 – herunder ændring i købsmønstre – men også påvirket af et stort likviditetsmæssigt overskud i husholdningerne. Væksten i Danmark har gennem året ligget på et fornuftigt niveau, men forbrugerne har haft et reduceret behov for at finansiere deres investeringer via forbrugslån.

Særligt myndighedernes fortolkning af kreditværdighedsprincippet har øget de kontroller og de informationer, som forbrugslåneselskaber skal gennemføre og indsamle på den enkelte kunde. Det har ført til længere og mere besværlige processer for kunderne, samt reduceret godkendelsesraten.

Vi oplever, at de danske myndigheder har tolket reglerne fra EU ganske hårdt i forhold til vores nordiske og europæiske nabolande. Vi ser ligeledes en række domme, der peger i retning af en for hård fortolkning, og det er noget, som vi kommer til at følge tæt og påvirke i løbet 2022.

Udfordringerne i 2021 har ført til konsolidering i markedet for forbrugslån og vi har set aktører forlade det danske marked. Vi oplever desværre, at den udvikling vil fortsætte i 2022, og vi vil som forening gøre vores bedste for at påvirke myndigheder og politikere til at sikre et sundt og kundevenligt forbrugslånsmarked på lang sigt.

ÅRSBERETNING 2021 - FINANS & LEASING

Omsætning i leasingbranchen

Leasingaktiver fordelt på år (mio. kr.)							
Leasingaktivtype / år	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Industrielt udstyr	1.769	2.120	2.616	3.110	3.176	2.862	3.150
Grafisk udstyr	261	233	149	150	127	98	106
Kopi- og printløsninger	669	607	617	621	511	464	674
Entreprenørmaskiner og kraner	2.967	3.350	3.682	3.828	4.475	4.509	5.294
Landbrugsmaskiner	2.516	2.434	2.777	2.584	2.749	2.862	2.784
Øvrige EDB-, hotel-, butiks- og kontormaskiner	1.707	2.067	1.820	1.682	2.227	1.560	1.715
Lastvogne, totalvægt over 3.500 kg.	6.287	6.826	6.448	7.282	6.729	5.724	6.912
Varevogne og lign. under 3.500 kg.	5.376	6.318	6.254	7.049	5.608	5.839	6.062
Personvogne	15.605	19.372	18.893	18.099	17.309	17.159	17.016
Skibe, fly og jernbanemateriel	57	24	26	29	3	2	45
Ejendomme	1.052	1.159	3.029	1.044	1.126	1.315	650
Andet	1.715	2.373	1.888	2.192	2.608	2.176	2.470
I alt (i mio. kr.)	39.979	46.882	48.199	47.669	46.648	44.570	46.877

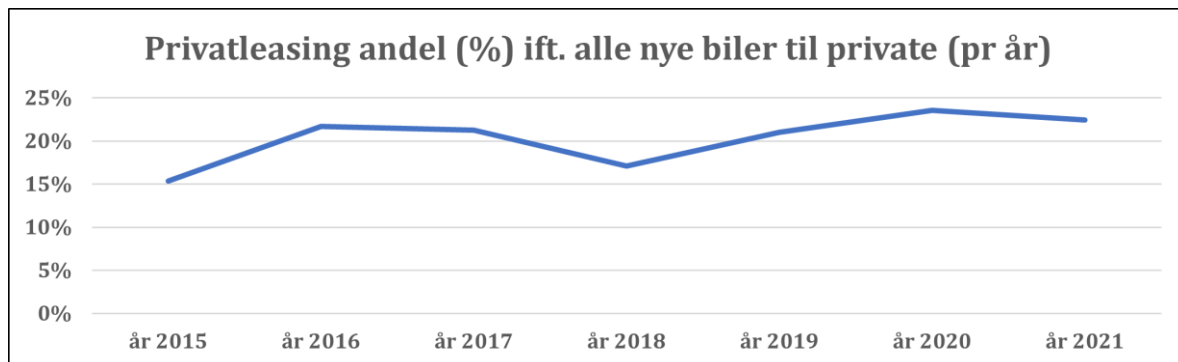
Året 2021 bød samlet set på en mindre stigning i omsætning på leasing-området end corona-året før, og er således tilbage på niveau med 2019. Stort set alle brancher er steget med undtagelse af personvogne og ejendomme, der er faldet svagt. Kilde: Finans & Leasing

Finans & Leasings medlemmers finansiering af nyindregistrerede biler i 2021

Nyregistrerede biler i 2021 (stk.)	Antal biler (stk.) hele DK	FogLs medlemmer	FogL andel
Personbiler i alt	186.598	109.404	59%
Husholdningerne køb og leasing af personbiler i alt	107.458	50.983	47%
- Husholdningerne (køb af personbiler)	83.362	27.465	33%
- Husholdninger Privatleasing	24.096	23.518	98%
Erhvervenes køb og leasing personbiler i alt	79.140	58.421	74%
- Erhvervenes køb af personbiler	17.106	1.720	10%
- Erhvervsleasing	62.034	56.701	91%
Leasingbiler i alt	86.130	80.219	93%

Finans og Leasings medlemmer står bag finansieringen af ca. 59 % af alle nyregistrerede biler i Danmark. Det er primært leasing (privat og erhverv), der udgør den største andel (98%/91 %), mens private og virksomheders køb af biler udgør en mindre del (10%/33%). Kilde: Finans & Leasing og Danmarks Statistik.

Privatleasings andel af nyindregistrerede biler til private



Det ses, at privatleasing af biler – efter et dyk i 2017 pga. lovindgreb - igen er steget og ligger relativt stabilt (på trods af corona) på mellem 20-25 % (ca. 22 % i 2020) af alle nye biler til private. Dvs. ca. hver fjerde dansker foretrækker at køre i leaset bil fremfor at eje den. Kilde: Danmarks Statistik.