



ÅRSBERETNING 2022

Finans og Leasing

Interesseorganisation for danske finansieringsselskaber

Afgivet på foreningens generalforsamling den 3. maj 2023

Indholdsfortegnelse

Formandens forord	3
Bestyrelsens sammensætning	5
Udvalgte fokuspunkter	2
Repræsentationer	9
Internationalt samarbejde	10
Finans & Leasing i tal	11

Formandens forord



2022 har i sandhed været (endnu) et turbulent år. Ikke så snart var vi kommet ud af coronans skygge, før endnu en tragisk begivenhed kom til at fylde i bevidstheden hos de fleste. Nemlig Ruslands krig mod Ukraine. Udover de helt forfærdelige konsekvenser for den ukrainske befolkning, så har krigen også sat sit klare aftryk på danske forbrugere og virksomheder. Forbrugernes tillid er i bund, ligesom virksomhedernes forventninger til fremtiden heller ikke er optimistiske. Men det politiske liv går videre efter regeringsdannelsen, og vi i Finans & Leasing har igen haft et travlt år med en række vigtige sager, som har stor indflydelse på vores medlemmers mulighed for at drive deres forretning.

Licensordning for leasingvirksomheder

Med regeringens aftalegrundlag fra december 2022 kan vi med glæde konstatere, at en licensordning for leasingvirksomheder er tættere på end nogensinde før. Licensordningen, som Finans & Leasing har foreslået, er nævnt som en mulighed for at bekæmpe banderne økonomisk og kan bl.a. være med til at reducere bandernes muligheder for at rekruttere helt unge mennesker med løfter om statussymboler i form af store biler. Samtidig har vi også brug for at få luget ud i de brodne kar i

branchen, som ikke afregner korrekt registreringsafgift og foretager den lovpligtige kreditværdighedsvurdering af private leasingtagere af motorkøretøjer. Det blev fx tydeligt illustreret ved Scanleasings konkurs, der efterlader krav fra det offentlige på et tre-cifret millionbeløb.

Finanstilsynet giver Finans & Leasing ret i, at MitID kan bruges til KYC

Efter flere års pres fra Finans & Leasing har Finanstilsynet nu meldt ud, at den digitale signatur (MitID) i sig selv er god nok til at opfylde kravet om "kend-din-kunde" (KYC) efter hvidvaskloven, ikke bare i lavrisiko, men også i normal risiko.

Det glæder vi os meget over. Det har for os været helt uforståeligt, at den digitale signatur ikke har kunnet bruges som dokumentation for, at man som virksomhed kender sin kunde tilstrækkeligt, samtidig med at den har været anvendt til at købe hus, sælge værdipapirer, tilgå personfølsomme offentlige sundhedsdata og sågar blive skilt på nettet.

Det er derfor meget glædeligt, at myndighederne nu anerkender MitID til brug også ved normal risiko i deres udkast til vejledning indenfor hvidvaskområdet. Det vil fremme udbredelsen og anvendelsen af digitale processer indenfor finansområdet og samtidig give en langt bedre og mere "smooth" kundeoplevelse.

Beskatning af firmabilister

Et emne, som også har fyldt for foreningen i det forgange år, er genberegning af leasede biler. Finans & Leasing mener, at hele systemet med genberegning bør skrottes. For det første fordi firmabilisten ikke kender sin skat allerede fra starten. Det er fuldkommen uholdbart for den enkelte skatteborger, at man ikke ved, hvad det er, man forpligter sig til, når man får en ny bil. For det andet fordi genberegningen på grund af forsyningskrisen giver sig udslag i meget store stigninger i beskatningsgrundlaget på helt op til 20-30 pct. Og for det tredje fordi genberegningen giver uforholdsmæssige administrative byrder ikke bare

for leasingselskaberne men også Motorstyrelsen

For ikke at komme ud i endnu flere komplicerede ordninger, har Finans & Leasing foreslået skatteministeren, at beskatningsgrundlaget findes ud fra en listepriis, så bilisterne, allerede når de påtænker at anskaffe sig en leasingbil, ved, hvad deres udgift bliver. Det synes vi er almindelig sund fornuft. Og det er vores håb, at politikerne også kan se dette.

Under alle omstændigheder skal vi sikre, at der altid betales en vis rimelig afgift for at køre i et leaset køretøj på danske veje, uanset prisudviklingen på køretøjet. Vi har derfor foreslået, at leasingselskabet ved værditabsberegningen efter endt leasing maksimalt skal kunne få 85% af den betalte forholdsmæssige afgift retur (svarende til den dekort på 15% der gælder ved eksport af biler med fuld afgift). Vi ser frem til dialog med skatteministeren om forslaget.

Leasing bør kunne indgå som finansieringsløsning af solceller mv. på fast ejendom

I 2022 har vi også arbejdet med en sag, som har stor betydning for mange virksomheder og private, der ønsker leasing eller finansiering af solceller og andre miljøforbedrende tiltag på bygninger.

Problemet er, at Tinglysningsloven dikterer, at ejendomsretten til fx solceller, der monteres på taget af en bygning, tilfalder den, der har pant i bygningen (som oftest et realkreditselskab). Det gør det umuligt at være leasinggiver, som er karakteriseret ved ejerskab til de aktiver, der finansieres.

Leasingselskaberne ser for tiden en meget stor efterspørgsel særligt fra erhvervsdrivende, der ønsker at opsætte solceller på eksisterende tagarealer for at producere strøm til deres virksomhed. Der er derfor behov for at se på indretningen af tinglysningsloven for at leasingselskaberne kan imødekomme dette behov. Den massive investering i klimaløsninger samfundet står overfor i de kommende år

gør det nødvendigt, at alle finansieringskilder står åbne for at løse opgaven. Klimaministeriet og Justitsministeriet er heldigvis gået ind i en positiv dialog om emnet i anledning af, at vi sammen med DI Byggeri har rejst problemstillingen overfor regeringen.

Generelt et godt år for Finans & Leasings medlemmer

For Finans & Leasings medlemmer var 2022 generelt set et godt år. Tre ud af fire sektorer er gået frem i forhold til året før. Det gælder sikrede lån, leasing og factoring. Kun forbrugslånesektoren ligger noget under det foregående år. Det skyldes formodentlig blandt andet forbrugernes generelle pessimisme på grund af de geopolitiske udfordringer i verden, ligesom myndighedernes meget restriktive linje omkring kreditværdighedsvurderinger formentlig også har spillet ind.

Der er ingen tvivl om, at også 2023 bliver udfordrende for alle vores sektorer, da verdenssituationen desværre ikke ser ud til at bedre sig lige med det første.

Foreningen har fået en række nye medlemmer, som vi har været meget glade for at byde velkommen. Vi står stærkt som repræsentant for vores medlemmer og har en god dialog med både medlemmerne, politikere, embedsværket og mange andre organisationer inden for vores interesseområde.

God læselyst!

Allan Mortensen,
formand for 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 S. Larsen, Midt Factoring

Henrik Lund, AL Finans

Kurt Madsen, Leasing Fyn Bank

Annika Olsson, Express Bank

Claus Sørup Rasmussen, Nordania Leasing

Udvalgte fokuspunkter

Licensordning for leasingvirksomheder

Også i det forgangne år har indsatsen for at få indført en licensordning for leasingvirksomheder fyldt meget.

I forhold udformningen af en licensordning, så forestiller vi os en model meget svarende til den licensordning, der i 2019 blev indført for forbrugslånevirkomheder. Området hører naturligt til i Finanstilsynet, som i forvejen har tilsynet med banker og forbrugslånevirkomheder, som leasing grænser op til. Der er i øvrigt mange banker og forbrugslånevirkomheder, som også udbyder leasing.

Tre helt centrale elementer fra forbrugslånevirkomhedsloven kan kopieres i en ny lignende lov for licens til at operere som leasingvirkomhed. Loven kunne passende kaldes "leasingvirkomhedsloven":

1. En licensordning skal indeholde et krav om forudgående fremlæggelse af forretningsplaner for centrale forpligtelser fx opfyldelse af hvidvasklovgivningen og kreditværdigheds-vurdering af private kunder (motorkøretøjer).
2. Vi har i den senere tid set flere eksempler på leasingselskaber, hvor ledelsen ikke har været sit ansvar voksent. Det er derfor også helt nødvendigt at kopiere kravet om en fit and proper-vurdering af leasingselskabets ledelse.
3. Endelig skal der gælde krav om såkaldt "produktgodkendelse" af produkter til forbrugere, som man også kender det fra andre steder i den finansielle sektor. Det betyder basalt set blot, at man sikrer sig, at produktet er afstemt med målgruppens interesser. I bund og grund sund fornuft og værn imod bondefangeri.

Den daværende socialdemokratiske mindretalsregering udgav i august 2022 et udkast til

en ny bandepakke, hvori man nævnte leasing som en kilde til finansiering af bandevirkomhed. Vi mener, at det er helt rigtigt set, at man vil bruge Al Capone-metoden til at mindske bandernes muligheder for at tiltrække nye medlemmer ved hjælp af statussymboler som fx muskelbiler.

I december 2022 nævnte den nye regering i sit aftalegrundlag en licensordning for leasingvirkomheder som et middel til at dæmme op for bandernes økonomiske kriminalitet. Det ser vi som et gennembrud for vores forslag, og det er vores forhåbning, at regeringen vil fremsætte et egentligt lovforslag om det senest til efteråret.

Kloning af biler

Problemet med klonede biler er stort i Danmark, og Finans & Leasing har mange gange gjort myndighederne og politikerne opmærksom på dette. Kilder i forsikringsselskaberne har anslået, at der kører 30-40.000 klonede biler rundt på de danske veje. Den tidligere regering offentliggjorde i august 2022 et udspil til en ny bandepakke, som blandt andet havde til hensigt at gøre op med bandernes muligheder for at gøre forretninger (Al Capone-metoden).

I Finans & Leasing noterede vi os med glæde, at man nu ville prioritere indsatsen mod klonede biler. Det bør efter vores opfattelse ske ved et øget tilsyn med synshallerne, bedre værktøjer til at opdage kloning, og adgang til oplysninger på tværs af landegrænser om stjålne biler fx via Eucaris-samarbejdet. Vi er glade for at se, at regeringen har lyttet til os på dette punkt. Vi har sammen med F&P fået etableret et godt samarbejde med Færdsselsstyrelsen og Motorstyrelsen om emnet, som vi ser frem til snart udkrystalliserer sig i konkrete initiativer. Man skal huske på, at der bag hver klonet bil ligger en forbrydelse i form af et biltyveri, og at metoden er en del af organiseret kriminalitet, hvidvaskning af penge og understøttelse af bandernes levegrundlag. Der er derfor al mulig grund til at komme kloning til livs.

Leasing bør kunne indgå som finansieringsløsning af solceller mv. på fast ejendom

Den grønne omstilling er et emne, som naturligt også har optaget foreningen i 2022. Som leasingbranche vil vi gerne være med til at facilitere en mere klimavenlig produktion, og derfor har vi i løbet af året arbejdet med at få ændret på mulighederne for, at leasingselskaber kan være medvirkende til dette. Det kan fx være i form af finansiering af solceller på en bygning, ladestander etc. Udfordringen for vores medlemmer er Tinglysningslovens §38, som betyder, at genstande, som er indlagt i bygningen, automatisk tilfalder pantkøber i ejendommen (typisk realkreditselskabet), uanset at de miljøforbedrende tiltag ikke er finansieret via realkreditlån. Det er selvfølgelig uholdbart for vores medlemmer, som dermed kan stå til at miste deres ejendom.



Finans & Leasing har i løbet af 2022/23 i samarbejde med DI Byggeri været i god dialog med både Justits- og Klimaministeriet om

dette, og der er stor forståelse for vores ønske om at kunne bidrage til den grønne omstilling.

Det er regeringens ambition, at solceller skal opsættes hurtigere og gerne via en markedsdrevet udvikling. Denne ambition passer som fod i hose til at åbne op for at leasingselskaberne også kan yde finansiering til opsætning af solceller. Leasing er en meget fleksibel finansieringsform, som hurtigt kan etableres i overensstemmelse med kundens behov og ønsker i form af levetid på udstyret og den teknologiske udvikling inden for området. Leasing kan tilbyde en 100 % finansiering af udstyret. I relation til miljøhensyn synes det også yderst fornuftigt først og fremmest at inddrage mulige tagarealer før solcelleanlæg opsættes på landbrugsjord/rekreative arealer.

Tinglysningsloven er rygraden i vores meget velfungerende realkreditsystem og ændres derfor af naturlige årsager kun efter grundige overvejelser. Vi tror dog på, at der i samarbejde med realkredit-sektoren og regeringen kan findes en balanceret løsning, som tilfredsstiller alle hensyn. Til syvende og sidst handler det basalt set om, at de massive investeringer i klimaløsninger, vi står overfor de næste mange år, kræver at så mange finansieringsløsninger som muligt kan spille aktivt med for at løse opgaven. Vi håber derfor på, at der snarest findes en løsning, så tinglysningsloven ikke stiller sig hindrende i vejen for leasing af solceller og andre energiproducerende enheder..

Firmabilsbeskatning

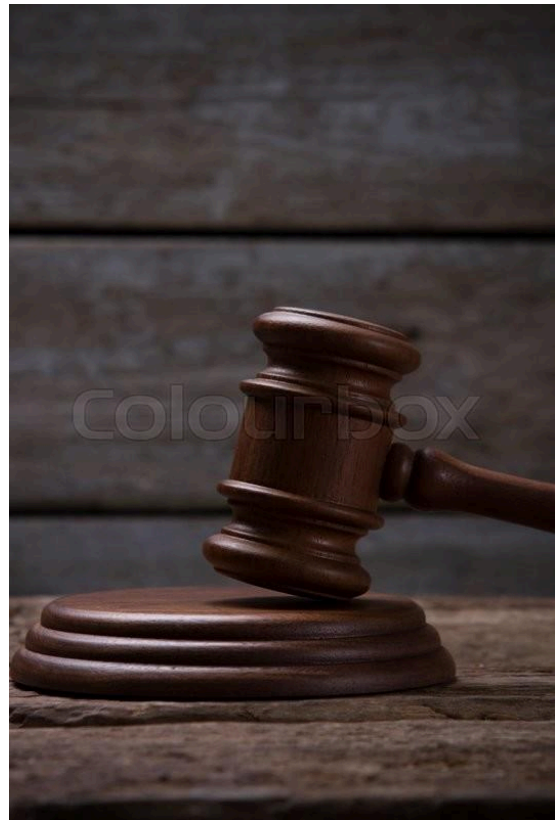
Forholdene for firmabilister, der kører i leasede biler, er også en sag, som har fyldt i 2022. I dag er det et meget stort problem for firmabilisterne i nye, leasede biler, at der sker en genberegning af deres beskatningsgrundlag efter tre måneder. Finans & Leasing mener, at firmabilister skal kende beskatningsgrundlaget fra starten. Derfor har vi foreslået, at genberegningen af forholdsmæssig registreringsafgift for leasede biler fjernes og erstattes af betaling af registreringsafgift ud fra bilimportørernes indrapporterede listepreiser.

Det vil for firmabilisterne betyde, at de kender deres skat fra starten. Samtidig vil det afskaffe en masse bureaukrati for såvel leasing-selskaberne som Motorstyrelsen. Leasing-selskaberne blev for lang tid siden stillet et semi-automatisk vurderingssystem i udsigt til brug for genberegningen. Dette løfte er ikke blevet indfriet endnu af Motorstyrelsen, og det har lange udsigter, hvis det overhovedet er realiserbart. Dette taler også for en afskaffelse af genberegningen.

Vanvidsbilisme/konfiskation

I oktober 2022 faldt dommen i Højesteret i en sag, som Finans & Leasing, sammen med et medlem, havde været involveret i for at teste virkningerne af de nye regler om konfiskation af biler (tredjemandsejendom) anvendt til vanvidskørsel. Sagen handlede om konfiskation af en leaset firmabil, der var blevet brugt til vanvidskørsel af leasingtagers ægtefælle. Højesteret fandt, at konfiskationen ikke strider imod de europæiske menneskerettigheder. En afgørelse, som vi naturligvis ikke var enige i. Finans & Leasing tager selvfølgelig Højesterets afgørelse til efterretning, ligesom vi vender os imod alt, hvad der har med vanvidsbilisme at gøre, og bifalder alle tiltag, der kan bekæmpe det. Vi vil dog stadig fastholde, at det er mennesker og ikke biler, der kører vanvidskørsel, og derfor giver det ikke mening at konfiskere biler ejet af tredjemand fx leasing-selskaber, som intet har med den konkrete vanvidskørsel at gøre.

Desuden er forskelsbehandlingen mellem leasing-selskaber og banker/finansieringsselskaber for os - fortsat - fuldkommen uforståelig. Hvis en vanvidsbilist kører i en bil med lån i, så tilfalder proventet ved et salg af en konfiskeret bil långiver (op til restgælden). Ja, faktisk så er praksis, at politiet udleverer den beslaglagte bil til långiver, hvis restgælden i bilen ikke overstiger det forventede salgsprouvent på auktion. Men hvis vanvidsbilisten kører i en leaset bil, så tilfalder proventet staten. Det mener vi fortsat er en helt uforståelig og urimelig forskelsbehandling, og vi kalder på vegne af leasing-selskaberne på en ligestilling med långivere.



Hvis man skal finde en positiv ting fra Højesterets afgørelse, så er det, at man slog fast, at der i hvert enkelt tilfælde af konfiskation skal foretages en konkret vurdering af, om vanvidsbilisten (føreren) kan dække det økonomiske tab. Men i en senere Højesteretskendelse fra foråret er det nu slået fast, at hvad angår udlejningsselskaber, så kan tabet ved konfiskation indregnes i forretningsmodellen, hvorfor der skrives til konfiskation uanset at udlejningsselskabet havde gjort alt hvad der var muligt for at undgå vanvidsbilisme. Højesteret har her baseret sig på bemærkninger i lovforslaget. Vi må desværre forvente, at denne doms præmisser finder tilsvarende anvendelse ved leasing-selskaber. Dommen viser, at loven er helt urimeligt indrettet, idet det tab ved konfiskation, som deles ud på forretningsmodellen, jo betyder, at tabet må dækkes af alle de ordentlige bilister/leasingtagere. Det er uholdbart. Vi foreslår i stedet, at vanvidsbilisten idømmes en bøde svarende til dagsværdien af den førte bil inklusiv fuld registreringsafgift. Og vel at mærke således, at

bøden opkræves af staten. Og at leasingselskaber ligestilles med långivere, som i tilfælde af konfiskation ved vanvidskørsel får udbetalt auktionsprovenuet op til restgælden på lånet.

Medicinsk udstyr

Finans & Leasing og Lægemedelstyrelsen har været uenige om, hvorvidt leasing er omfattet af distributørbegrebet i forordningen om medicinsk udstyr.



Lægemedelstyrelsen oplyste i august 2022, at finansiel leasing indtil videre ikke anses som omfattet af MDR-forordningen, mens Lægemedelstyrelsen fortsat mener, at operationel leasing er omfattet. Grunden til at Lægemedelstyrelsens udmelding gælder "indtil videre" er, at Lægemedelstyrelsen vil indgå i dialog med Kommissionen og lægemiddelstyrelser i andre lande om emnet.

I mellemtiden har vi fået Leaseurope til at henvende sig til Kommissionen om emnet. Det har bevirket, at Kommissionen i september udtalte, at Kommissionen mener, at leasing ikke er omfattet af MDR-forordningen. Vi afventer nu, at Lægemedelstyrelsen endeligt anerkender, at såvel finansiel som operationel leasing ikke er omfattet af regelsættet.

Cyber security ved IT-udstyr

EU-kommissionen er kommet med forslag til forordning om cyber security ved IT-udstyr. Forslaget vil medføre øgede byrder for leasingsektoren på et fejlagtigt grundlag, idet leasingselskaberne i forordningen kommer til at stå som distributør og ikke blot som en finansierings-part ift. producenten og

slutkunden (leasingtager). Dette emne er for os at se fuldt sammenligneligt med spørgsmålet reguleringen indenfor medicinsk udstyr nævnt ovenfor. Vi mener, at det er helt urimeligt at bebyrde leasingselskaberne med dette, og vi er i dialog med de danske myndigheder om, at de skal gå til Kommissionen og få leasing undtaget for de nye regler.

ÅOP-loftsloven (MFL 11b, Facebooklån)

Partierne bag ÅOP-loftsloven har i deres iver for at få ram på de ublu kviklån, vi tidligere så, gjort det meget vanskeligt for almindelige danskere at optage små lån til at klare fornødenhederne, når det økonomisk bliver lidt stramt. Ganske som vi forudså i både vores høringsvar til selve loven og igen i vores svar på regeringens evaluering af loven i 2021. Men den daværende minister overhørte fuldstændigt både vores og andre organisationers indsigelser. Finans & Leasing var, og er, enige i, at der skulle en regulering til for at fjerne de mest ublu lån. Og dér har loven virket. Vi ser ikke længere de tidligere uhyrlige lån med en ÅOP på 6-700 pct. Vi har flere gange foreslået en regulering af området, så alle aktører er omfattet fuldt ud af kreditaftalelovens regler. Herunder om krav til kreditværdighedsvurdering, oplysningskrav, fortrydelsesret mv.

I løbet af året har vi set dokumenteret i pressen, at ÅOP-loftet samt ikke mindst de meget rigide krav til kreditværdighedsvurdering, som ikke kendes andre steder i EU, kaster kunderne i armene på kriminelle på nettet. Vi har set, hvordan helt almindelige mennesker, som har skullet bruge penge til at varme deres huse op, har opsøgt suspekterede udlånere på Facebook. Udlånere som man må formode ikke alle sammen bruger konventionelle rentesatser og gældsinddrivningsmetoder. Det, der foregår i disse lånegrupper, må betegnes som erhvervsaktivitet. Derfor bør de forfølges med krav om at indhente tilladelse som forbrugslånevirkksomhed og leve op til ÅOP-loftsloven og kreditværdighedsvurdering på linje med de regulerede aktører.

Det fremgik af evalueringen af kviklånsloven, at Finanstilsynet, som er tilsynsmyndighed på området, ikke rigtig kunne måle omfanget af Facebook-lån eller "peer-to-peer lending". Man konstaterede blot, at det var svært at gribe ind over for. Finans & Leasing har henvendt sig til Finanstilsynet om denne problemstilling, men blot fået det samme svar, at det er svært at gøre noget ved. Det, mener vi, er helt uholdbart og uansvarligt. Desuden mener vi, at følgende tiltag er nødvendige:

- **Omkostningsloftet skal indekseres**
En konsekvens af ÅOP-loftsloven er, at stadig færre kan få et forbrugslån hos et af Finans & Leasings medlemmer, fordi omkostningsloftet ikke er indekseret i forhold til renteniveauet i samfundet. Vi har i løbet af 2022 oplevet markant højere renter end tidligere, hvilket gør, at lånets samlede omkostninger stiger, og dermed møder forbrugerne hurtigere end før omkostningsloftet. Vi har mange gange bedt politikere indføre en indeksering der gør, at omkostningsloftet følger renteniveauet i samfundet. Det vil gøre, at flere forbrugere vil få mulighed for at optage lån på et reguleret marked og ikke blive kastet i armene på førnævnte Facebook-udlånere.
- **Beregning af ÅOP**
Finans & Leasing har rettet henvendelse til Erhvervsministeren med en opfordring til, at der ses nærmere på, hvorvidt Finanstilsynets fortolkning af reglerne om beregning af ÅOP i forbindelse med forlængelse eller forhøjelse af eksisterende kreditaftaler er i overensstemmelse med forbrugerkreditdirektivet og kreditaftaleloven. Det er Finans & Leasings opfattelse, at Finanstilsynets beregningsmetode er forkert og i strid med Forbrugerkreditdirektivet og kreditaftalelovens bestemmelser om beregning om ÅOP. Finanstilsynets beregningsmetode har desuden en række højst u hensigtsmæssige konsekvenser for såvel forbrugeren som kreditgiveren, dvs. både forbrugslånsvirksomheder og banker.

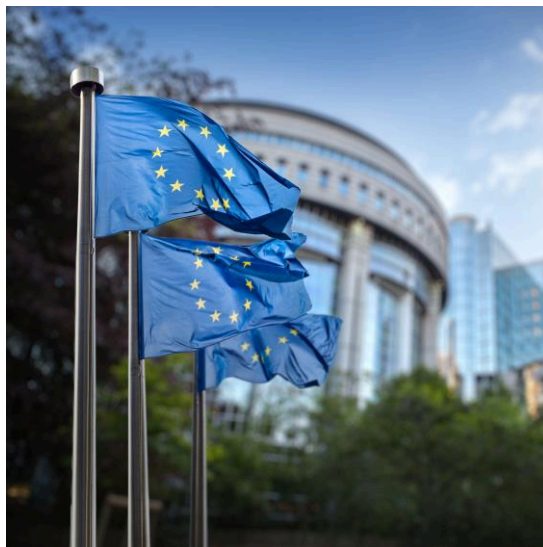
- **MFL § 11 b**
Bestemmelsen bør afskaffes, da de meget dyre låneselskaber nu er væk fra markedet grundet ÅOP-loftet på 25 %, og der er derfor ikke længere behov for markedsføringsbegrænsningen, som giver helt urimelige resultater fx at leasingselskaber ikke kan reklamere frit for deres produkter.

Regulering af BNPL-lån

Regeringen fremsatte i marts 2023 et lovforslag om at regulere de såkaldte "BNPL-lån" (Buy Now Pay Later), så kunderne fremover skal kreditværdighedsvurderes på linje med andre lånetyper. Essensen i forslaget mener Finans & Leasing er fornuftigt, for man kan lige så vel overgældssætte sig med et BNPL-lån som ved "rigtige", rentebærende lån. I alle tilfælde skal lånet jo tilbagebetales. Vi havde dog gerne set, at ministeren ikke gik enegang, men afventede kommende nyt forbrugerkreditdirektiv (CCD3), som synes lige på trapperne jf. nedenfor.

CCD3 (forslag om nyt forbrugerkreditdirektiv)

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



Et væsentligt punkt for Finans & Leasing har været Kommissionens forslag om at al leasing – både operationel finansiell leasing – skal reguleres efter tilsvarende bestemmelser som lån. Der er heldigvis i en vis udstrækning blevet lyttet til branchens betragtninger om, at leasing ikke kan reguleres lige som lån. Men finansiell leasing, hvor leasingtager har en ret eller pligt til at købe genstanden efter endt leasing, ser det ud til bliver omfattet. Det er dog ikke den måde, hvorpå finansiell leasing typisk er indrettet i Danmark, hvor leasingtager blot har en forpligtelse til at anvise en tredjemand til den aftalte restværdi. Og dermed ikke hverken ret eller pligt til at købe genstanden. Vi forventer derfor, at direktivet ikke kommer til at påvirke den danske leasingbranche.

Hvad angår pligten for kreditgiver til at tjekke låners kreditværdighed er der udsigt til, at direktivet vil præcisere, at der gælder et proportionalitetskrav og mindre omfattende dokumentationskrav. Dette står i modsætning til den nuværende fortolkning, som danske myndigheder de senere år har lagt for dagen, hvilket er tiltrængt.

Finans og Leasing vil i forbindelse med implementering af det kommende direkte opfordre regeringen til at nedsætte et egentligt lovforberedende udvalg, hvor kreditaftaleloven og tilhørende bestemmelser fx renteloven kan gives et servicegennemsyn. Fx synes det ikke længere holdbart, at finansieringsselskaber, som nu er omfattet af lovkrav om licens som forbrugslånevirksomhed, ikke behandles på linje med banker hvad angår ændringer af renter og gebyrer.

MitID kan bruges til KYC

Efter flere års pres fra Finans & Leasing har Finanstilsynet meldt ud, at den digitale signatur (MitID) i sig selv er god nok til at opfylde kravet om "kend-din-kunde" efter hvidvaskloven, ikke bare i lavrisiko men også i normal risiko.

Det glæder vi os meget over. Det har for os været helt uforståeligt, at den digitale signatur

ikke har kunnet bruges som dokumentation for, at man som virksomhed kender sin kunde tilstrækkeligt, samtidig med at den digitale signatur har været anvendt til at købe hus,



sælge værdipapirer, tilgå personfølsomme offentlige sundhedsdata og sågar blive skilt.

Det er derfor meget glædeligt, at myndighederne nu anerkender MitID til brug også ved normal risiko i udkast til vejledning indenfor hvidvaskområdet. Det vil fremme udbredelsen og anvendelsen af digitale processer og give en langt bedre kundeoplevelse. Vejledningen er p.t. i høring, og vi forventer, at den bliver udstedt i første halvår af 2023.

Finans & Leasing arbejder løbende for adgang til flere og bedre data

Finans og Leasing har længe arbejdet for at långivere kan få bedre adgang til data fra bl.a. offentlige registre til brug for onboarding-processer inden for både kreditværdighedsvurderinger og til know your customer (KYC) indenfor hvidvaskreglerne.

I forhold til bedre KYC/AML er Finans og Leasing's forslag om bedre brug af data i offentlige registre nævnt i regeringen hvidvaskstrategi samt i Finanstilsynets rapport om AML/TEK. Finans og Leasing arbejder for at der gives adgang til yderligere oplysninger i CPR-registeret, om f.eks. låneansøgers nationalitet, indfødsret, indrejse og udrejse etc. Oplysninger gives kun med låneansøgers udtrykkelige samtykke og kun til en låneansøgningsproces.

Omkring bedre kreditværdighedsvurdering har Finans & Leasing længe presset på for at

der via eSkatData åbnes for adgang til relevante skatteoplysninger om låneansøger, herunder bl.a. om vedkommende har restancer på lån. Der åbnes løbende op for flere og flere relevante oplysninger og i foråret 2023 implementeres mulighed for at se, om borgerne har restancer.

Det bemærkes, at oplysninger til brug for både kreditværdighedsvurdering og KYC/AML kun gives med låneansøgers udtrykkelige samtykke i en konkret låneansøgningsproces.

Bæredygtighed

Finans & Leasings arbejdsgruppe omkring bæredygtighed har i løbet af året holdt en række møder, hvor fokus især har været på at beregne foreningens medlemmers CO2-aftryk, arbejde med FN's forskellige verdensmål og udarbejdelsen af kurser og webinarer for medlemmerne i reglerne på området.



I slutningen af marts 2023 afholdt foreningen i samarbejde med advokatfirmaet Horten det første medlemsarrangement, hvor der var

fokus på bæredygtighed og ESG-rapportering. Medlemsarrangementet var et tilløbsstykke, og flere arrangementer vil følge.

New definition of default

Den europæiske bankmyndighed (EBA) har udgivet guidelines omkring default, som medfører helt urimelige og uhensigtsmæssige resultater for virksomhedens mellemværende med sit pengeinstitut, hvis en virksomhed misligholder selv forholdsvis små betalinger, der er omfattet af factoring. Finans & Leasing har været i dialog og afholdt møde med Finanstilsynet om problemstillingen. Finanstilsynet har udvist forståelse for vores synspunkter om, at reguleringen på visse områder er uproportional, og vi håber, at vi dermed har lagt grundlaget for en senere revision af reglerne.

Antisvindel - adgang til flere data om Nemkonto

Finans & Leasing har igennem flere år påpeget svagheder i NemID/NemKonto-systemet og har foreslået forskellige tiltag, der kunne forbedre systemerne. Det ser nu heldigvis ud til, at Digitaliseringsstyrelsen anerkender relevansen af vores forslag, og at det vil indgå i arbejdet med kommende ny Nemkonto. I det nye Nemkonto-system vil långivere kunne gives adgang til oplysninger om, hvorvidt en persons NemKonto er skiftet for nylig, herunder tidspunktet herfor samt af hvem (bank, borger selv mv.). Disse oplysninger kan anvendes til at bekæmpe svindel, idet en modus for kriminelle har været at skifte offerets NemKonto i forbindelse ID-tyveri, således at offerets ydelser, pension, lån mv. udbetales til den kriminelles konto. Såfremt låneudbyder får oplyst, at NemKonto er skiftet umiddelbart før udbetalingen af et lån, så kan långiver bremse transaktionen og undersøge den nærmere. Vi forventer, at det kommer i stand i forbindelse med udbuddet af Nemkonto-ordningen i 2023-24.

Repræsentationer

Dialoggruppe vedr. Rådtilpenge.dk, Finanstilsynet

EU-specialudvalget, Erhvervsministeriet

Fintechudvalg, Finanstilsynet

Forbrugerklagenævnet, Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen

Følgegruppe eSkatData, Skattestyrelsen/Udviklings- og Forenklingsstyrelsen

Følgegruppen for digital tinglysning, Domstolsstyrelsen/Justitsministeriet

Følgegruppen for NemID/MitID, Digitaliseringsstyrelsen

Følgegruppen om Retsplejerådet, Retsplejerådet/Justitsministeriet

Følgegruppe om CCD3 (nyt forbrugerkreditdirektiv) i Justitsministeriet

Hvidvaskforum+, Finanstilsynet

Kreditregisteret, Nationalbanken

Motorkontaktudvalget, Motorstyrelsen

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

Rigspolitiets Landscenter for Internet Kriminalitet (NCIK), Rigspolitiet

Uddannelsesudvalget vedr. forsikringsformidling, Finanstilsynet

Kontaktudvalg, Datatilsynet

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.

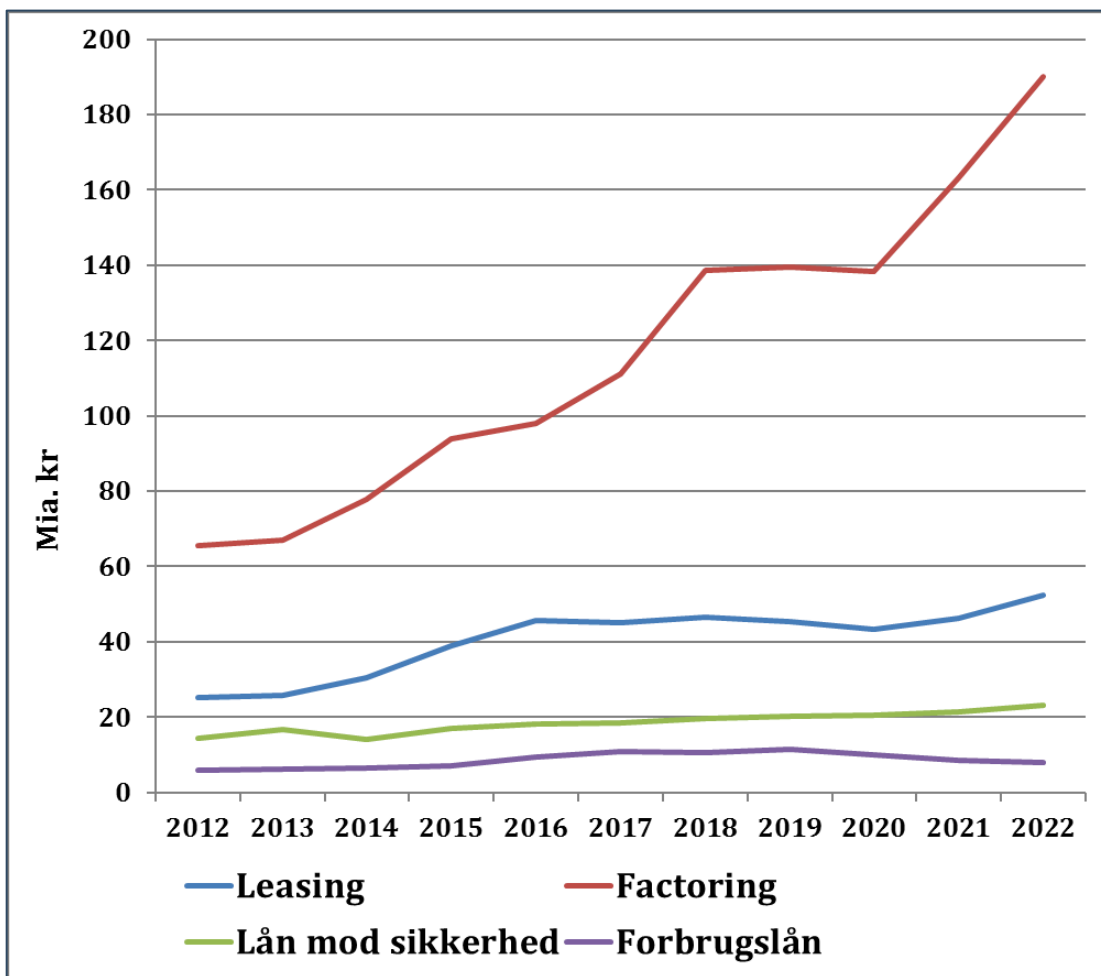
Gennem disse medlemskaber har vi mulighed for at øve indflydelse på lovarbejdet i EU, som har en helt grundlæggende betydning for finansieringsvirksomhed i Danmark.

Finans & Leasings direktør er formand for Leaseuropes juridiske udvalg og medlem af Eurofinas bestyrelse, mens direktør Peter Hupfeldt, CEO 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 13% fra 2021 til 2022. Factorings omsætning er steget 16 % fra 2021 til 2022. Lån mod sikkerhed er steget 8 % fra 2021-2022. Forbrugslån er faldet med 8% fra 2021 til 2022.

Kort om sektorerne

Factoring – ved sektorformand Søren S. Larsen, Midt Factoring

Factoringsektoren under Finans & Leasing fortsætter den positive udvikling, og for året 2022 udgør den samlede værdi af overdragne fakturaer, factoringomsætningen, DKK 190,0 mia. mod DKK 163,2 mia. året før. Udviklingen bekræfter, at medlemmer af factoringsektoren understøtter virksomheders vækst.

Stigningen i factoringomsætningen viser tydeligt, at flere danske virksomheder benytter sig af factoring, hvor produktet understøtter virksomheder med såvel indenlandsk som udenlandsk omsætning. I år 2022 er der noteret en stigning i eksportandelen af den samlede factoringomsætning, hvor andelen udgør 55% mod 50% i 2021.

Sektoren har samlet set håndteret 5,4 mio. fakturaer, og de seneste års trend med stigende gennemsnitlig fakturastørrelse indikerer fortsat, at samhandel mellem btb-virksomheder er normaliseret, og at frygten for at handle på kredit muligvis er reduceret en smule.

Ved årsskiftet 2022 udgjorde den samlede overdragne debitor masse DKK 32,4 mia., og hvor finansieringen af denne blev foretaget med 76,5% i gennemsnit. Denne finansieringsprocent viser tydeligt, at finansiering af virksomheders btb-debitor masse ved at benytte factoring er væsentligt højere, end den finansieringsprocent, der normalt kan forventes opnået under et virksomhedspant i et traditionelt pengeinstitut.

Leasing – ved sektorformand Allan Mortensen, Jyske Finans

Leasing er blevet en vækstmotor for mange virksomheder. Igen i 2022 voksede leasingporteføljerne hos F&L's medlemmer. Det gælder næsten inden for alle typer af anlægsaktiver. Overgangen til elbiler og den usikkerhed der er omkring afskrivningen på en elbil gør også, at mange forbruger har valgt privatleasing som et godt finansieringsalternativ til deres elbil. Derfor kan vi generelt som branche være godt tilfreds med den gode udvikling leasing er inde i.

Desværre er det ikke endnu lykket os at få gennemført en licensordning på leasing. Dog er det positivt, at det nu er medtaget i det nye regeringsgrundlag, og vi håber på, at 2023 må blive året, hvor vi kan få en licensordning vedtaget. 2022 var også året, hvor vi i foreningsregi har deltaget i flere retssager omkring vanvidsbilisme – desværre må vi konkludere, at myndigheder ser på dette noget anderledes end vi gør, og at de højesteretsager, som har været, ikke er faldet ud til vores fordel. Vi må som branche indtil videre acceptere, at vanvidsbilisme er nødt til at blive en kalkuleret risiko, vi må tage højde for i vores drift. Over tid må vi dog have set på reglerne i forbindelse med en evaluering af "vanvidsbilisme-loven", som bør starte med en kortlægning af, hvor mange biler der er blevet konfiskeret og præcist hvilke typer ejere det er gået ud over – private, delebilsordninger, biludlejere, værksteder, leasingselskaber m.v.

De stigende elpriser m.v. har i 2022 bevirket, at mange virksomheder er begyndt at se sig om efter alternative muligheder til at drive deres produktion. Justitsministeriet og Klimaministeriet er umiddelbart positive overfor vores ønsker om at kunne supplere realkreditbelåningen med leasing af solceller og andre energiproducerende løsninger. Det vil kræve en justering af Tinglysningsloven. Vi håber på, at der også i samarbejde med FIDA/Realkreditforeningen kan findes en god løsning alt med henblik på, at vi kan understøtte den grønne omlægning hos vores kunder.

Billån – ved sektorformand Bo Jakobsen, Santander Consumer Bank

2022 har været endnu et volatilt år for vores branche med stigende renter, inflation og høje energipriser. Det betyder, at salget af fabriksnye biler nåede sit laveste niveau i 10 år med blot 175.455 biler – et fald på 19% totalt set fordelt med et fald på personbiler med 20% og varebiler med 14%. Sættelsen af salget af nye personbiler har ændret sig drastisk, idet mere end 50% af salget af nye personbiler til privatkunder udgjorde såkaldte "grønne biler" (El og plugin-hybrid). Der var til gengæld øget efterspørgsel på brugte personbiler, som kun faldt med godt 7% i 2022.

Finans & Leasings medlemmers tal viser et fald i antal finansieringer på nye biler på hele 31,4%. Dette indikerer en lavere låneaktivitet end i 2021, hvilket bekræftes af, at der i 2022 er sket lånefinansiering af bilkøb i 12,1% ud af det totale nybilssalg, hvor det i 2021 udgjorde 14,2%. For brugte biler er det modsat. Her er antallet af finansieringer steget med 5,6%, og med en nedgang i salget af brugte biler på 7% (se tidligere), er der tale om en væsentlig stigning for brugte biler. Muligvis fordi bilkøbere har været usikre på nybilsmarkedet og leverancerne. Desuden har efterspørgslen efter brugte biler gjort, at bilpriserne – især i det første halve år – på brugte biler steg, idet finansieringssummen på brugte biler er steget med hele 22,2%.

I sektoren udgør finansiering af biler 95% af aktiviteten. Tallene viser, at de stigende renter og en øget digitalisering har medført, at privatkunderne har ændret adfærd i 2022. Vi oplevede et faldende brug af produkter til bilfinansiering, når der blev købt bil, også kaldet markedspenetrationen. Dette er især tydeligt ved fabriksnye biler, hvor markedspenetrationen faldt fra 32,8% i Q4 2021 til 31,5% i Q4 2022. De to yderpunkter er dog ikke hele sandheden, da denne markedspenetration var væsentlig højere i Q2 og Q3. Og når vi taler andele og ikke antal styk, er der tale om en betydelig ændring i kundeadfærden.

Ovennævnte faktorer taget i betragtning har sektoren klaret sig rimeligt godt - set i lyset af et år med store udfordringer.

Forbrugslån – ved sektorformand Christian Jensen, Nordea Finans

Som nævnt i årsrapporten for 2021, var vores forventninger et fortsat fald i udlånsvolumen på forbrugslånsområdet, hvilket desværre har vist sig som en realitet i året, der er gået.

2022 er tredje år i træk, hvor vi oplever reduceret volumen, hvilket både kan henføres til det pres, forbrugere har været udsat for i forhold til høj inflation og markant stigende fødevarerpriser, samt fortsat konsolidering blandt forbrugslånselskaber grundet den stærke regulering af det danske marked.

Privatkunderne har reduceret deres ønske om finansiering af forbrugsgoder på baggrund af den store usikkerhed, som inflationsudviklingen giver. Større investeringer sættes i bero, og vi oplever, at kunderne afventer de endelige konsekvenser af den økonomiske udvikling. Starten på 2023, har været kendetegnet ved et fald i inflationen samt forhandlinger af nye overenskomster for en lang række medarbejdergrupper. Det endelige udfald af forhandlingerne og den efterfølgende inflationspåvirkning vil være en af de afgørende faktorer for hvordan forbrugertilliden vil udvikle sig i løbet af det kommende år.

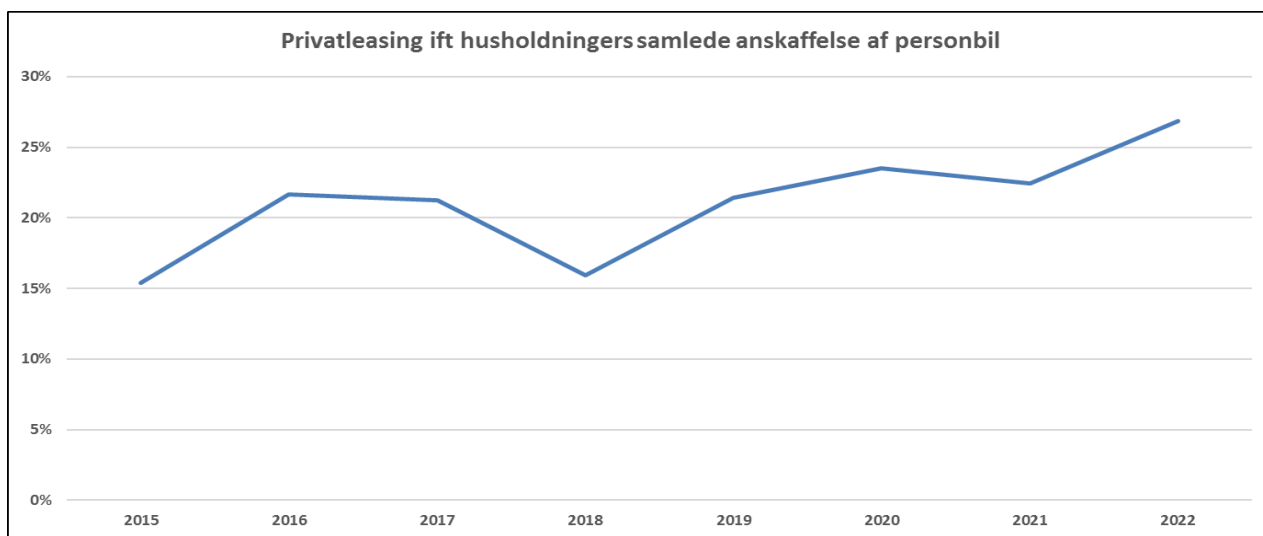
Året 2022 bød ligesom 2021 på konsolidering blandt forbrugslånselskaberne. Vi så flere aktører forlade industrien grundet den omfattende regulering, der kalder på øget omkostninger og faldende indtjening. Når det danske marked for forbrugslån sammenlignes med andre europæiske markeder, fremstår det kompliceret og mindre lukrativt. Det betyder også, at markedet for såkaldte "Facebook-lån" hvor private låner til private tiltrækker en række af de kunder, der ikke har andre muligheder. Vi har gennem året gjort både politikere, embedsmænd og Finanstilsynet opmærksom på den u hensigtsmæssige udvikling og vil i 2023 ufortrødent arbejde for et transparent marked, hvor alle følger samme regulering.

Omsætning i leasingbranchen

Leasingaktiver fordelt på år (mio. kr.)							
Leasingaktivtype/år	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Industrielt udstyr	2.120.138	2.616.163	3.109.655	3.175.682	2.862.409	3.150.077	3.209.623
Grafisk udstyr	232.929	148.740	150.359	127.123	97.812	105.862	105.677
Kopi- og printløsninger	607.047	617.284	621.228	511.333	463.552	673.610	508.145
Entreprenørmaskiner og kraner	3.349.519	3.682.056	3.827.542	4.475.367	4.508.848	5.293.512	5.495.729
Landbrugsmaskiner	2.434.149	2.776.726	2.583.524	2.748.617	2.861.502	2.784.066	3.131.812
Øvrige EDB-, hotel-, butiks- og kontormaskiner	2.067.098	1.819.929	1.682.042	2.226.701	1.560.153	1.714.920	2.044.421
Lastvogne, totalvægt over 3.500 kg.	6.825.931	6.448.278	7.281.537	6.729.310	5.724.335	6.912.172	8.624.189
Varevogne og lign. under 3.500 kg.	6.317.694	6.254.415	7.049.264	5.607.741	5.839.000	6.061.769	6.947.942
Personvogne	19.371.677	18.892.592	18.099.046	17.308.823	17.158.969	17.015.804	19.693.150
Skibe, fly og jernbanemateriel	23.514	25.921	28.690	2.722	2.035	44.925	38.995
Ejendomme	1.158.828	3.029.073	1.044.011	1.126.493	1.314.868	650.266	1.518.964
Andet	2.373.292	1.887.753	2.191.929	2.608.469	2.176.343	2.469.974	2.660.430
I alt (i mio kr.)	46.881.816	48.198.930	47.668.827	46.648.381	44.569.826	46.876.957	53.979.077

Året 2022 bød samlet set på en pæn stigning i omsætning på leasing-området end året før, og er således bedste år endnu. Dette skyldes dog også medlemstilgang. Stort set alle brancher er steget med undtagelse af kopi/print og skibe, fly, jernbanemateriel, der er faldet svagt. Kilde: Finans & Leasing

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 mellem 20-25 % (og på rekord høje 27 % i 2022) af alle nye biler til private. Dvs. mere en hver fjerde dansker foretrækker at køre i leaset bil fremfor at eje den. Kilde: Danmarks Statistik.