

FINANS OG LEASING

Interesseorganisation for danske finansieringsselskaber

ÅRSBERETNING (ekstern)

2007

Finans og Leasing havde ultimo 2007 43 medlemmer med et samlet nysalg af kontrakter på DKK 113.335 mio.

Stigning i nye leasingkontrakter med 11 % til i alt DKK 35.423 mio.

Stigning i den samlede omsætning i factoring med 12,6 % til DKK 63.204 mio.

Stigning i udlån mod sikkerhed med 3,8 % til i alt DKK 9.706 mio.

Stigning i blanko- og kortudlån med 12,5 % til i alt DKK 5.002 mio.

INDHOLDSFORTEGNELSE

Årets beretning.....	3
Foreningens struktur og virke.....	3
Foreningens bestyrelse og direktion.....	3
Aktivitetssomfang.....	4
1. Leasing.....	4
2. Factoring.....	5
3. Udlån mod sikkerhed.....	6
4. Blanko- og kortudlån.....	6
Sager og problemstillinger.....	7

ÅRETS BERETNING

Foreningens sektorer havde alle en stigning i aktiviteten i 2007:

Stigning i nye leasingkontrakter med 11% til i alt DKK 35.423 mio.

Stigning i den samlede omsætning i factoring med 12,6% til DKK 63.204 mio.

Stigning i udlån mod sikkerhed med 3,8% til i alt DKK 9.706 mio.

Stigning i blanko- og kortudlån med 12,5% til i alt DKK 5.002 mio.

43 medlemmer ultimo 2007 med en samlet aktivitet på DKK 113.335 mio. i forhold til året før på DKK 101.844 mio.

FORENINGENS STRUKTUR OG VIRKE

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

De daglige arbejdsopgaver løses af foreningens sekretariat. Sekretariatet ledes af en fuldtidsansat direktør, som bistås af en sekretær. Der er tilknyttet to advokater, der bistår foreningens sekretariat med juridiske opgaver og information.

Internt er foreningen struktureret med fire sektorer (Leasing, Factoring, Udlån mod sikkerhed og Blanko- og kortudlån), som medlemmerne er tilknyttet ud fra deres aktivitet. Opdelingen er bl.a. gennemført for at forbedre den aktivitetsspecifikke information og vejledning og derigennem kunne servicere medlemmerne på bedst mulig måde.

Sektorerne ledes af en sektorformand, som er medlem af foreningens bestyrelse. Foreningens direktør er bindeleddet mellem sektorerne og foreningen. I samarbejde mellem foreningens direktør og sektorformanden koordineres det sektorspecifikke arbejde i den enkelte sektor, ligesom det afstemmes med foreningens generelle arbejde.

Foreningen ønsker i forhold til offentligheden at fremstå med saglige synspunkter og indlæg i debatten om spørgsmål, som har betydning for medlemmernes virke.

Foreningens internationale virke sker hovedsageligt gennem medlemskab af Leaseurope. Leaseurope, der har hovedsæde i Bruxelles, er en paneuropæisk interesseorganisation, der omfatter de enkelte medlemslandes interesseorganisationer indenfor leasing.

FORENINGENS BESTYRELSE OG DIREKTION

Bestyrelsens sammensætning

På generalforsamlingen den 1. maj 2007 var der genvalg til bestyrelsen af leasingchef Frank Hammer, Kommune Leasing A/S, direktør Kurt Madsen, Leasing Fyn Bank A/S, direktør Hugo Martinussen, Jyske Finans, direktør Flemming Bugge Vegger, Fortis Commercial Finance A/S,

direktør Lars Bang, Nordea Finans Danmark A/S, direktør John Poulsen, Handelsfinans og direktør Henrik Bech-Hansen, Nordania Leasing.

Herudover var der nyvalg af: direktør Lars Peter Svendsen, Mercedes-Benz Finans Danmark A/S.

Bestyrelsen konstituerede sig efterfølgende med direktør Hugo Martinussen som formand og direktør Henrik Bech-Hansen som næstformand.

Etablering af nyt sekretariat for foreningen

Behovet for foreningens politiske engagement og involvering i behandling af enkeltsager er steget markant og også sagernes kompleksitet har været stigende. Herudover er der et ønske om, at foreningen skal have en stærkere profil som brancheforeningen for den seriøse del af finansieringsmarkedet og i den forbindelse kunne ses som et kvalitetsstempel for medlemmerne.

Alt dette stiller større og større krav til foreningens support til sektorformændene i forbindelse med det arbejde, som de udfører i foreningens regi. På generalforsamlingen i maj 2007 blev foreningens vedtægter derfor ændret med henblik på at etablere et sekretariat for foreningen med en fastansat direktør. I august 2007 tiltrådte cand. jur. Christian Brandt som direktør. Jette Runing er ansat som sekretær på trekvart tid. Foreningen har siden da haft til huse på Bernhard Bangs Allé 39, Frederiksberg.

AKTIVITETSOMFANG

Foreningen havde 43 medlemmer ultimo 2007 mod 40 ultimo 2006.

Forretningsudvikling 2003 – 2007

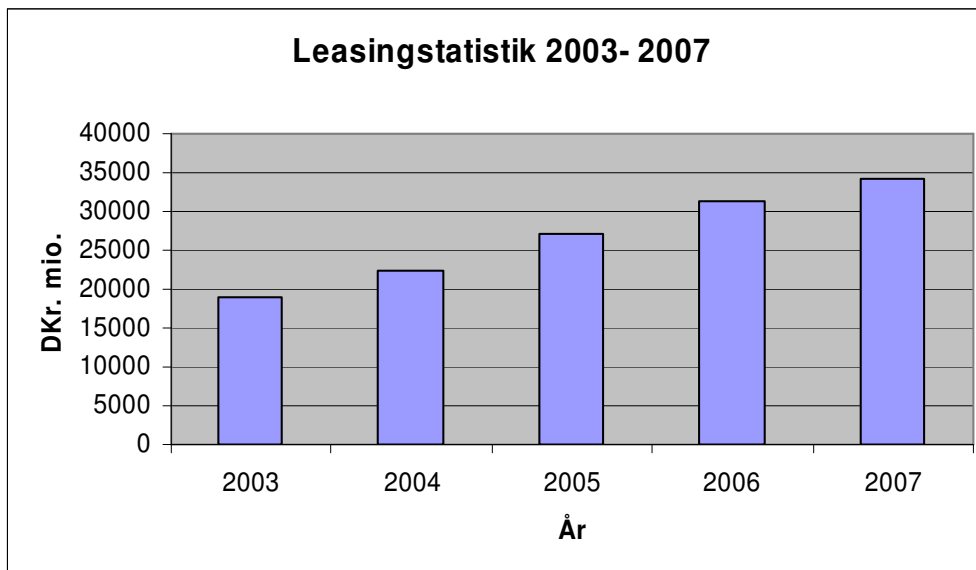
Tilgang

Mio. DKK	2003	2004	2005	2006	2007
Leasing, total	19.363	22.949	28.151	31.916	35.423
Factoring omsætning	45.148	50.467	57.486	56.131	63.204
Lån mod sikkerhed	6.092	7.805	9.069	9.351	9.706
Blanko- & kortudlån	2.422	3.222	4.028	4.446	5.002

1. LEASING

Foreningens medlemmer med leasingaktivitet udgjorde ved udgangen af 2007 32 af foreningens medlemmer (i 2006 var det 31). Det skønnes med nogen usikkerhed, at foreningens medlemmer tegner sig for 85-90% af leasingmarkedet.

Sammenlagt for 2007 blev tegnet nye aftaler for en værdi på DKK 35.423 mio., svarende til en stigning i forhold til 2006 på 11% (i 2006 var værdien DKK 31.917 mio.).



Figur 1: Nysalg af leasing til anskaffelsesværdi uden ejendomme, skibe, fly og jernbanemateriel.

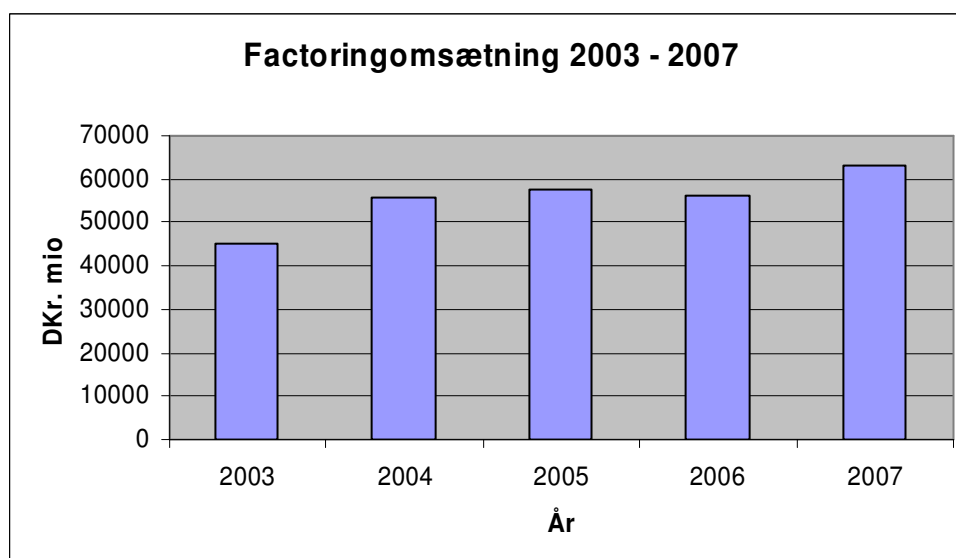
MARKEDSANDEL MÅLT PÅ DE SAMLEDE INVESTERINGER (leasing)

De faste bruttoinvesteringer i Danmark for år 2007 er pt. estimeret til DKK 390 mia., hvorfor leasing som finansieringsinstrument vurderes at udgøre ca. 9% af de samlede investeringer.

2. FACTORING

Foreningen havde i 2007 syv medlemmer, der tilbød factoring. Disse selskaber udgør de væsentligste aktører i factoringsektoren, der primært tilbyder leverandører administration af deres debitorbogholderi, kreditrisikodækning af deres debitorrisici og finansiering af deres debitor tilgodehavender.

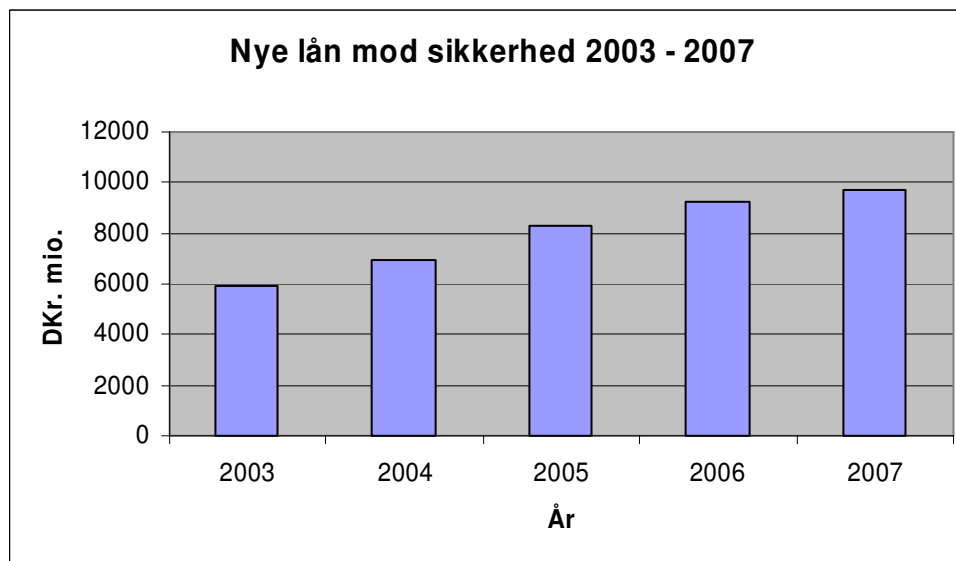
Sektorens hjemmeside - www.altomfactoring.dk - er løbende blevet opdateret, bl.a. med cases og relevante artikler. Hjemmesiden henvender sig primært til erhvervsrådgivere, erhvervsvirksomheder og andre interessenter, der er interesserede i factoring.



Efter et fald i omsætningen i 2006 med 2,4% til DKK 56.131 mio. har 2007 budt på en markant stigning i factoringaktiviteten på 12,6% til DKK 63.205 mio.

3. UDLÅN MOD SIKKERHED (OBJEKTFINANSIERING)

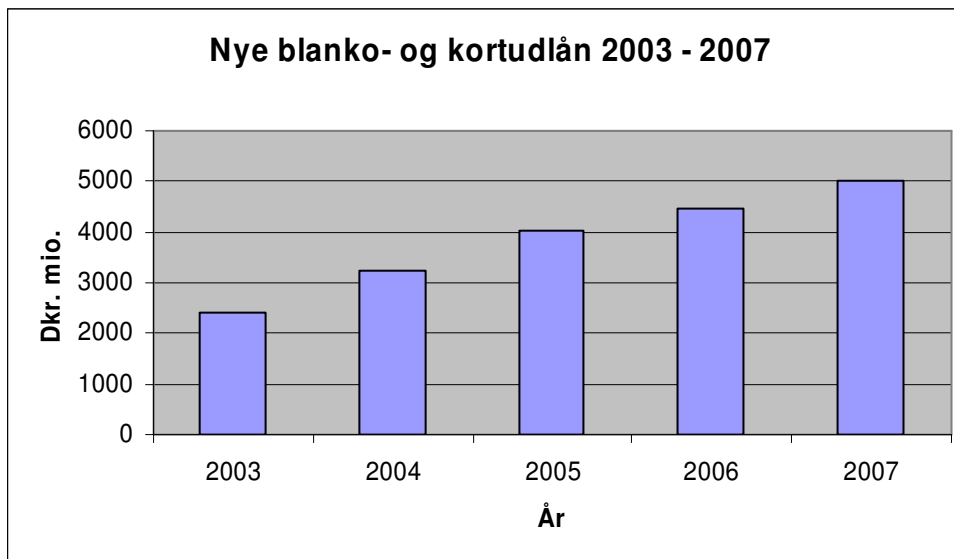
Af foreningens medlemmer tilbyder 19 selskaber udlån mod sikkerhed; heraf tilbyder 19 billån og 4 tilbyder bådlån. I 2007 beløb det samlede nyudlån sig til DKK 9.706 mio. eller 3,8% mere end i 2006.



Den helt overvejende del af finansiering mod sikkerhed sker indenfor bilområdet og med hovedvægten (ca. 75%) på personvogne.

4. BLANKO- OG KORTUDLÅN

Af foreningens medlemmer tilbyder 7 selskaber blanko- og kortlån. Virksomhederne med blanko- og kortudlån havde ved årets udgang gennemført et bruttoudlån på DKK 5.002 mio. mod DKK 4.446 mio. i 2006 svarende til en stigning på 12,5%.



Finans & Leasing har tidligere (i 2006) på brancheniveau gennemført en kortlægning af kundesammensætningen indenfor forretningsområdet blanko- og kortudlån. Analysen viste klart, at kundemassen er meget bredt sammensat og generelt afspejler sammensætningen i samfundet. Hovedkonklusionerne fra undersøgelsen var:

- Fordelingen på køn i undersøgelsen matcher den generelle fordeling i Danmark. Således udgør andelen af kvinder i undersøgelsen 0,52, hvilket svarer til fordelingen i Danmark (0,51)
- Aldersmæssigt er de oprettede kunder overrepræsenteret i intervallet 30-59 år.
- I forhold til det generelle Danmarksbillede, er andelen af kunder i alderen 18-19 år underrepræsenteret i undersøgelsen.
- Andelen af beskæftigede personer over 18 år kan ifølge Danmarks Statistik opgøres til 0,62. Den tilsvarende andel i undersøgelsen er 0,74.

SAGER OG PROBLEMSTILLINGER

Nedenfor gengives kort de vigtigste af de sager og problemstillinger, som foreningen har arbejdet med i det forløbne år.

Forbrugerkreditdirektivet

Under det tyske EU formandskab i efteråret 2007 blev der opnået politisk enighed om et nyt forbrugerkreditdirektiv. Direktivet foreligger formentlig i endelig form april/maj 2008 med implementeringsfrist to år senere. Finans & Leasing har igennem hele processen været repræsenteret på møder i Juridisk Specialudvalg, der har været afholdt i Justitsministeriets regi.

Direktivet indeholder en mængde nye oplysningskrav både før og i forbindelse med kontraktindgåelsen, regler om fortrydelsesret og krav om at kreditvurdere kunden. Uanset at direktivet i sin grundform er totalharmonisering, er det på en række centraler områder overladt til medlemslandene at afgøre, hvorledes direktivet skal implementeres. Finans og Leasing finder derfor, at det er naturligt med et udvalg eller arbejdsgruppe i Justitsministeriets regi med deltagelse af eksterne interessenter herunder en repræsentant for Finans og Leasing med henblik på at afklare, hvorledes direktivet skal implementeres i dansk ret (kreditaftaleloven). Herunder bør der også ses på, om direktivets krav til information forud for kontraktindgåelsen skal have

betydning for de særlige danske regler om prisoplysning for finansieringsselskaber og andre kreditgivere. Direktivet vil stille store krav til tilretning af IT-systemer hos finansieringsselskaberne, hvorfor det er vigtigt med klarhed over den danske implementering i god tid før nye regler træder i kraft.

Moms af registreringsafgift ved udenlandsk leasing af biler ind i Danmark

Der foregår leasing af biler fra udlandet ind i Danmark, hvor den danske registreringsafgift ikke indgår i grundlaget for beregning af leasingydelsen men i stedet dækkes af via et lån. På den måde undgås det at betale moms af den del af bilens pris, som udgøres af registreringsafgiften, og der opnås herved en betydelig konkurrenceulempe for danske leasingselskaber. Dette gør sig selvsagt særligt gældende på området for privatleasing, hvor registreringsafgiften udgør en særligt stor del af bilens pris. Foreningen er derfor i dialog med Skatteministeriet med henblik på at finde en løsning, således at foreningens medlemmer stilles lige i konkurrencen.

Privatleasing af biler

I maj 2007 kom Finans og Leasing med et koncept for privat billeasing, efter at såvel FDM som Forbrugerombudsmanden havde haft lejlighed til at kommentere på det. Der har således været lagt vægt på at opnå et resultat, der giver en rimelig balance mellem rettigheder og forpligtelser for henholdsvis leasingselskabet og den private leasingtager.

Senest har Forbrugerombudsmanden på foreningens forespørgsel i januar 2008 tilkendegivet, at der efter hans opfattelse ikke gælder fortrydelsesret. Konceptet er blevet tilrettet i overensstemmelse hermed. Det er en vigtig lettelse for såvel leasinggiver som leasingtager at undgå fortrydelsesretten, som indebar, at det i praksis ikke var muligt at udlevere den ønskede bil til kunden før udløb af fortrydelsesfristen på 14 dage.

EU-momsharmonisering

Kort før jul 2007 vedtog EU en ny momspakke, som betyder, at der skal betales moms i det land, hvor aktivet (fx en bil) bruges og ikke i det land, hvor aktivet leases. Reglerne træder i kraft på forskellige tidspunkter afhængig af kunderelationen og aktivtypen. For B2B er det 1. jan. 2010. Skæringsdatoen har også virkning i forhold til leasingaftaler, som er indgået før. Det betyder, at danske virksomheder allerede nu skal tage højde for de nye regler, når der indgås nye leasingaftaler, som rækker ind over skæringsdatoen.

EU-momspakken er en god nyhed for markedet, idet konkurrencen nu kan ske på lige vilkår og ikke er afhængig af, om man som leasingselskab er beliggende i et land med en lav momssats. For leasingkunderne gør det valget mere enkelt, da man undgår at skulle lade forskellige momssatser være regulerende for valg af leasingselskab.

Virksomhedspant

Finans og Leasing har løbende fokus på at opsamle erfaringer med virksomhedspanteordningen. Ordningen trådte i kraft 1. jan. 2006 og skal evalueres ved udgangen af 2008. Foreningens medlemmer indenfor såvel sikrede lån som factoring og leasing har oplevet forskellige uhenigtsmæssigheder ved ordningen, som der i den forbindelse vil blive gjort opmærksom på.

Digitalt tinglysningssystem

Foreningen følger med i processen frem mod digitalisering af tinglysningssystemet. Særligt Bilbogen har foreningens interesse, da foreningens medlemmer står for en meget stor del af tinglysningerne af pant/ejendomsforbehold i biler i forbindelse med finansiering af disse.

Digitaliseringen af Bilbogen er nu udsat til 27. april 2009, og fokus vil i tiden frem bl.a. være på de regler om en anmelderordning, som skal udstedes.

Nye prisoplysningsregler

Der har i 2007 været en betydelig forbrugerpolitisk fokus på spørgsmålet om korrekt prisoplysning. Finans & Leasing har i løbet af året indgået aktivt i dialoger med Forbrugerstyrelsen og Forbrugerombudsmanden om at være med til at sikre god og transparent information til forbrugerne. Foreningen afholdt et velbesøgt ”gå-hjem-møde” for foreningens medlemmer i september om de nye prisoplysningsregler. Finans & Leasing har endvidere tidligere (i 2006) deltaget som sponsor på en oplysningskampagne om ÅOP arrangeret af Forbrugerstyrelsen (<http://www.aaop.dk/>).

Godtgørelse af registreringsafgift ved eksport af biler

Finans og Leasing har i 2007 været i dialog med Skatteministeriet om at opnå et system svarende til det, der bliver indført for forsikringsselskaber med en pligt til at efterse Bilbogen for rettighedshavere forud for udbetaling af registreringsafgift ved eksport af biler til udlandet. Særligt ved hvidpladebiler udgør registreringsafgiften en meget væsentlig del af bilens værdi, og der er set flere tilfælde af kriminel aktivitet, hvor långiver har lidt betydelige tab. En tendens som er stigende. Foreningen finder det helt afgørende, at der på sigt findes en løsning, hvor man gør brug af digitaliseringen af Bilbogen og det kommende Digitale Motorkøretøjsregister (DMR). Her vil det være muligt at foretage et automatisk opslag i Bilbogen og dermed sikre sig imod at långiver lider tab ved godtgørelse af registreringsafgift. Men det er usikkert, hvornår det elektroniske system kan være på plads, og det er derfor også vigtigt, at der meget hurtigt findes en løsning i den nuværende situation.

Fælles pjece med IT-brancheforeningen om gode råd ved leasing af kopi- og printløsninger

Finans og Leasing har i 2007 været i dialog med IT-brancheforeningen med henblik på at foreningerne går sammen om en pjece henvendt til leasingtagere med gode råd ved leasing af kopi- og printmaskiner. Finans og Leasing ønsker bl.a. at sende et klart signal om, at overfinansiering bør undgås. Finans og Leasing har udarbejdet et udkast til ny pjece, som IT-brancheforeningen for tiden overvejer.