

25. november 2008

Justitsministeriet  
Formueretskontoret  
Att.: Johan Legarth

## **Lovudkast om ændring af forbrugeraftaleloven - § 25 om bindingsperioder**

I forbindelse med Folketingets åbning og Statsministerens fremlæggelse af lovkatologet for indeværende Folketingssamlingen blev Finans og Leasing opmærksom på ovennævnte lovforslag og den mulige betydning for privat leasing af biler, uanset at Finans og Leasing ikke har været hørt om forslaget. Vi har efterfølgende været i dialog med Justitsministeriet om betydningen af lovforslaget. Ministeriet har i den forbindelse oplyst, at leasing som udgangspunkt vil være omfattet af forslaget.

Finans og Leasing ønsker på den baggrund at fremkomme med følgende bemærkninger om, hvorfor det er helt afgørende, at lovforslaget ændres, således at privat leasing af biler undtages, eller der i hvert fald gives mulighed for en længere bindingsperiode end 6 mdr.

Leasing af biler til private adskiller sig fundamentalt fra dagligdags situationer, som lovforslaget søger at regulere, idet udgiften til bil for normale husholdninger typisk er den største løbende udgift i budgettet, når der ses bort fra udgifter til bolig. Ved leasing af en bil er der tale om en særdeles velovervejede disposition fra forbrugerens side i modsætning til mere spontan indgåelse af et abonnement i fx et fitnesscenter.

Ved leasing af biler indkøbes der en bestemt (øremærket) bil (speciel farve, udstyrsniveau etc.) af en relativt høj værdi til den enkelte forbruger. Dette adskiller sig fundamentalt fra andre områder af forbrugerens forbrug (fitnesscentre og andre løbende abonnementer aom mindre tjenesteydelser fx Falck, hvor den samlede værdi af tjenesteydelsen er meget mindre).

Leasing af biler til private indgås for en længere periode ad gangen (typisk 2-3 år). En maksimal bindingsperiode på kun et halvt år vil relativt set være meget mere indgribende set i forhold til de områder fx fitness-abonnementer og andet af langt mindre værdi, der har inspireret til lovforslaget. Der er derfor behov for en længere bindingsperiode ved aftaler af stor værdi.

Ved leasing af biler er der et meget stort værditab allerede ved opstart af aftalen. Dette skyldes bl.a. de særlige danske registreringsafgiftsregler med 180 pct. afgift til staten. Dette værditab - også kaldet "kantstenseffekten" - findes typisk ikke på andre områder fx fitnesscentre, hvor der jo ikke stilles maskiner eller andet til rådighed specielt forbeholdt den enkelte kunde. Ved leasing skal værditabet på det leasede aktiv derimod altid kunne indtjenes på den enkelte kunde/kontrakt.

Dertil kommer, at det ikke er muligt under leasingaftalen at regulere i leasinggivers udgifter/risici ligesom det er ved fx et fitnesscenter, som mange abonnenter bruger. Her vil

der løbende kunne justeres på antal ansatte til betjening, diverse forbrugsstoffer, udgifter til reparation/genanskaffelse af slidt udstyr m.v.. I modsætning hertil udgør hver enkelt leasingaftale en enhed, som isoleret set skal hænge sammen økonomisk.

Finans og Leasings koncept for privat leasing af biler har forud for lancering været forhandlet med blandt andre Forbrugerombudsmanden i 2006/2007. Ved Forbrugerombudsmandens mellemkomst blev der indført en bindingsperiode på i alt max. 14 mdr. Denne rimelige bindingsperiode bør derfor kunne opretholdes i fremtiden. Finans og Leasing strakte sig i forvejen langt for at imødekomme Forbrugerombudsmandens ønske om en så kort bindingsperiode. Hvis bindingsperioden sættes ned til kun 6 mdr. vil det blive meget vanskeligt grænsende til praktisk talt umuligt (prohibitivt dyrt) at tilbyde leasing af biler til private, da 1. gangsydelsen og ydelserne i de første 6 mdr. da vil skulle sættes meget højt. Forbrugeren - fx børnefamilien som har et transportbehov - vil ikke have luft i deres daglige økonomi til en så høj ydelse. Dermed vil lovforslaget i sin nuværende form, hvor kreditaftaler undtages, give en uhensigtsmæssig skævvridning af konkurrencen mellem bankfinansiering og leasing.

Leasing minder om finansiering via en kreditaftale på den måde, at kunden ved at betale en løbende leasingafgift får brugsretten til en bestemt tjenesteydelse, mens der ved finansiering i stedet betales et månedligt afdrag og kunden opnår ejendomsretten. I denne forbindelse er det imidlertid ikke afgørende, om kunden opnår en brugsret eller en ejendomsret til bilen. Kreditaftaler undtages fra lovgivningen, da det fremgår af kreditaftaleloven, at en kredit altid kan indfries ved betaling af restgælden. Overført til leasing svarer det til, at man ved ophævelse af leasingaftalen i utide skulle indfri den kapitaliserede værdi af de resterende leasingydelser i den aftalte leasingperiode (2-3 år). I Finans og Leasings koncept for privat leasing gælder der imidlertid en maksimal bindingsperiode på i alt 14 mdr. med den virkning, at forbrugeren ved opsigelse herefter ikke er forpligtet til at betale yderligere månedlige leasingafgifter. Dermed er forbrugeren faktisk bedre stillet ved opsigelse i utide (indfrielse før tid) end efter kreditaftaleloven. Og derfor vil en meget kort bindingsperiode for leasing give en (yderligere) konkurrencemæssig skævhed i forhold til lån.

Privat leasing af biler er nu i kraftig fremvækst. Finans og Leasing har blandt foreningens medlemmer konstateret stigningstakter på mellem 200 og 400 pct. målt fra 1., 2. og 3. kvartal 2007 til samme kvartaler i 2008. Det viser, at leasing af biler til private udfylder et behov i markedet. I andre vesteuropæiske lande og USA er det langt mere udbredt at private leaser biler, og der bør ikke sættes unødige forhindringer op for en lignende udvikling i Danmark. Ikke mindst fordi det vil forhindre nogle grupper i befolkningen, som kan have svært ved at låne penge i banken til køb af bil, i i stedet at anvende leasing. Det har betydning ikke mindst i tider med lavkonjunktur/tider med pres på likviditeten i markedet.

Med venlig hilsen

Christian Brandt  
Direktør for Finans og Leasing