

Finans og Leasing

Interesseorganisation for danske finansieringsselskaber

Torveporten 2, 4. sal

2500 Valby

Telefon: +45 40 38 29 87

E-mail: post@finansogleasing.dk

www.finansogleasing.dk

CVR nr. 75 36 12 11

ÅRSBERETNING 2017

Finans og Leasing

Interesseorganisation for danske finansieringsselskaber

Afgivet på foreningens generalforsamling den 16. maj 2018

INDHOLDSFORTEGNELSE

Medlemmernes samlede omsætning i 2017.....	3
Aktivitetssomfang 2009-2017 alle sektorer.....	3
Forretningsudvikling 2013-2017	4
Medlemmerne står til sammen for 18 pct. af danske erhvervslivs investeringer i 2017.....	4
Fokus på finansiering af personbiler.....	5
A) Privatleasing af personbiler	5
B) Erhvervslivets leasing af personbiler.....	6
C) Medlemmernes samlede finansiering af personbiler i 2017.....	6
Fokus på forbrugslån.....	7
Udvalgte problemstillinger af betydning for Finans og Leasings medlemmer.....	7
Foreningens struktur og virke.....	11
Foreningens bestyrelse.....	11

Finans og Leasing

Medlemmernes samlede omsætning i 2017

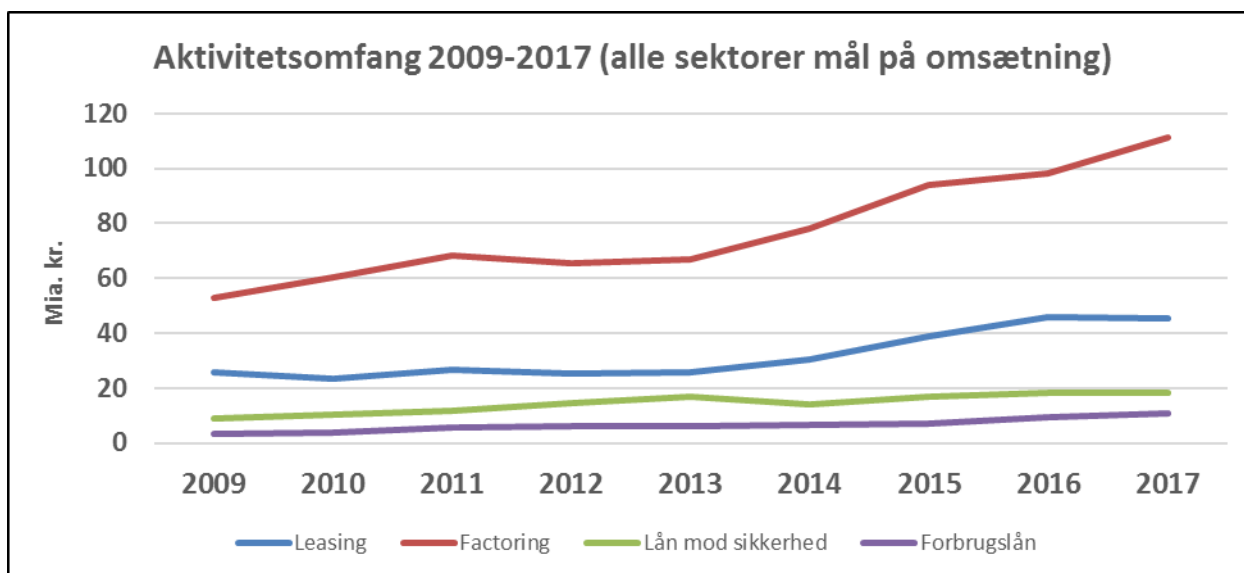
På nær leasing oplevede alle andre sektorer stigninger i aktiviteten i 2017, set i forhold til året før.

Den mindre nedgang i omsætningen inden for leasing, kan tilskrives den langvarige debat om nedsættelse af registreringsafgiften og den heraf følgende opbremsning i salget af motorkøretøjer i efteråret 2017.

- | | |
|---|------------------------|
| • Vækst i nye leasingkontrakter med | -1% til 45,2 mia. kr. |
| • Vækst i den samlede omsætning i factoring med | 14% til 111,2 mia. kr. |
| • Vækst i lån mod sikkerhed med | 1 % til 18,4 mia. kr. |
| • Vækst i forbrugslån og kreditkort med | 13 % til 10,8 mia. kr. |

I 2017 har der ikke været væsentlige udskiftninger i medlemskredsen, som påvirker tallene.

Aktivitetsomfang 2009-2017 alle sektorer



Forretningsudvikling 2013-2017

Omsætning (nye aktiviteter)

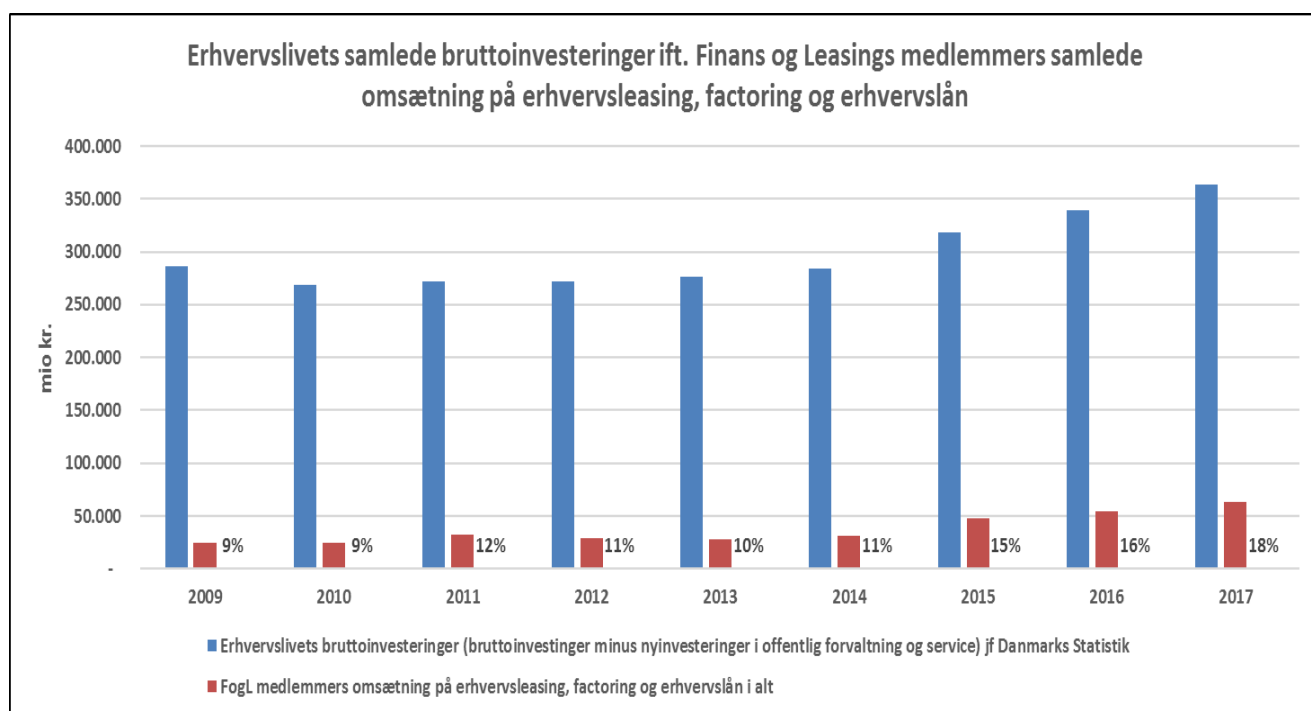
Mio. kr.	2013	2014	2015	2016	2017
Leasing, total (ex. ejendomme)	25.903	30.431	38.927	45.723	45.170
Factoring	66.989	77.947	93.914	97.953	111.222
Lån mod sikkerhed	16.725	14.162	16.916	18.095	18.354
Forbrugslån og kreditkort	6.125	6.377	7.143	9.529	10.801

Portefølje

Mio. kr.	2013	2014	2015	2016	2017
Leasing, total (ex. ejendomme)	52.738	55.889	65.120	76.628	83.000
Factoring (nettoudlån)	7.966	8.760	9.754	13.126	18.497
Lån mod sikkerhed	31.098	34.566	39.947	42.076	46.164
Forbrugslån og kreditkort	17.363	20.496	19.963	21.677	24.022

Medlemmerne står til sammen for 18 pct. af danske erhvervslivs investeringer i 2017

Finans og Leasings medlemmer inden for factoring, leasing og sikrede lån står samlet set for 18 pct. af dansk erhvervsliv samlede investeringer i 2017.

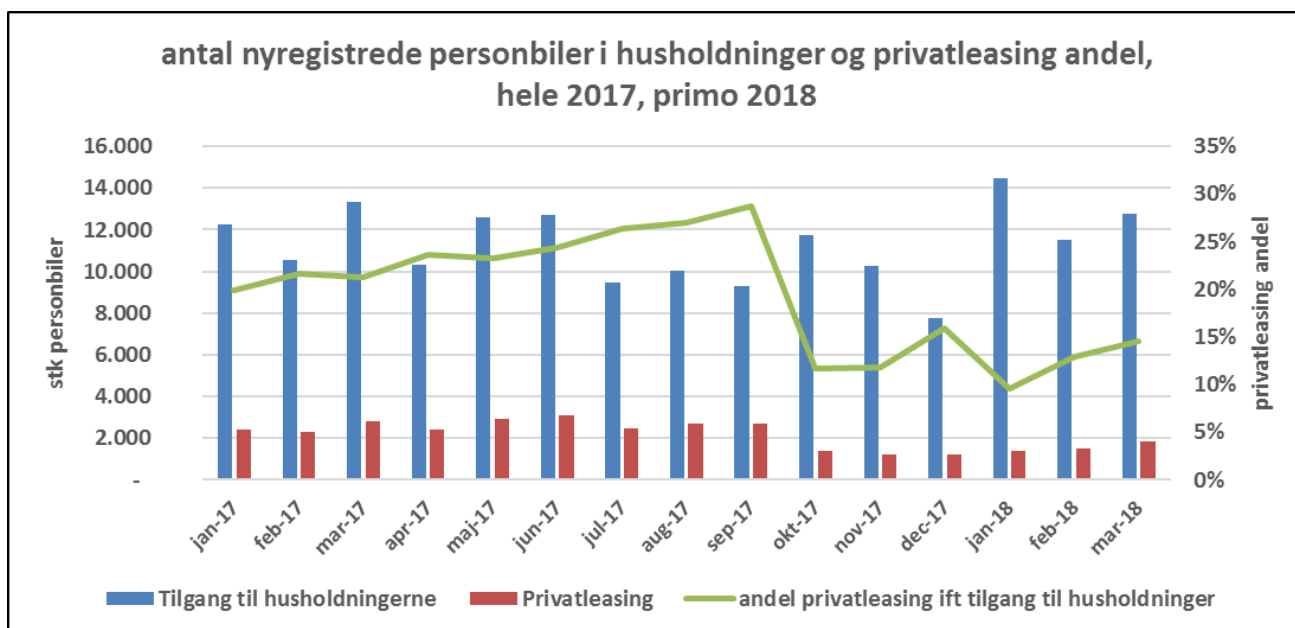


Kilde: Danmarks Statistik og Finans og Leasing

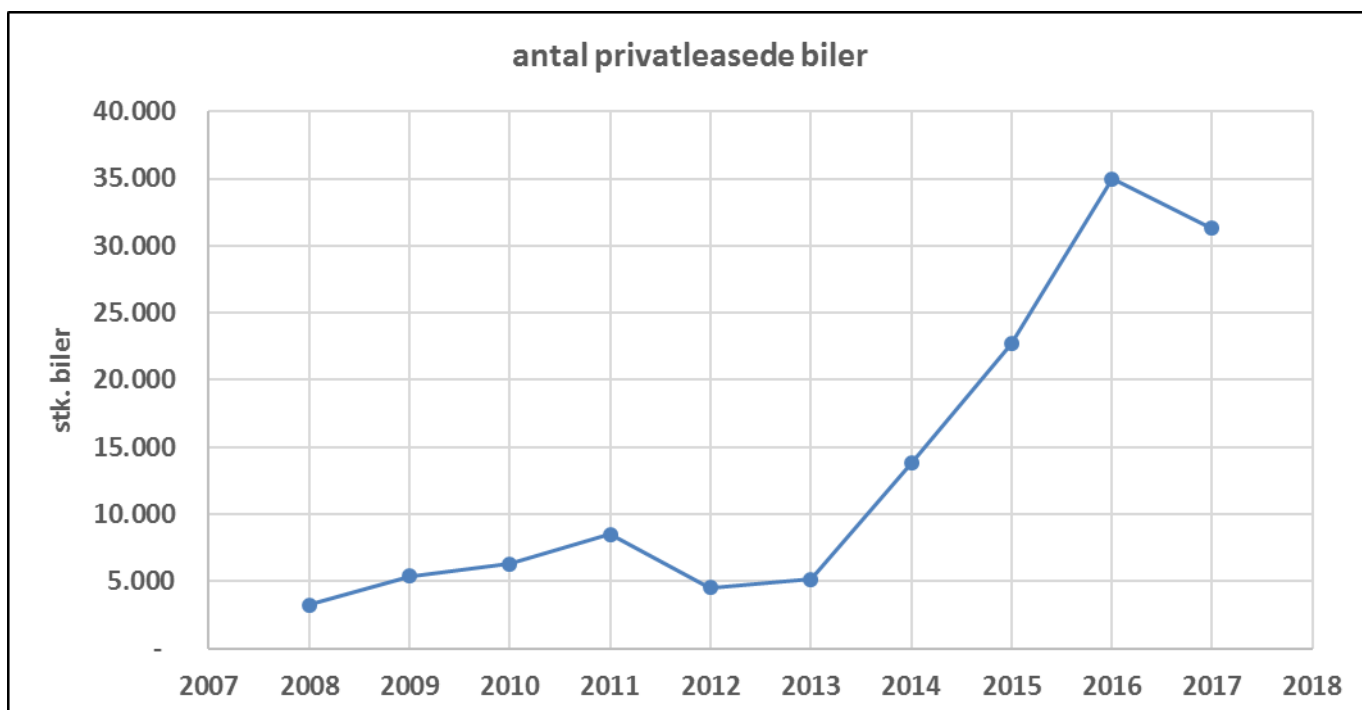
Fokus på finansiering af personbiler

A) Privatleasing af personbiler

Faldet i september 2017 skyldes den langvarige debat op til nedsættelsen af registreringsafgiften og den heraf følgende kraftige opbremsning i bilsalget.



Privatleasing af bil 2009-2017. Set i det længere perspektiv er tilbagefaldet ikke markant og de seneste tal for første kvartal 2018 viser igen fremgang.



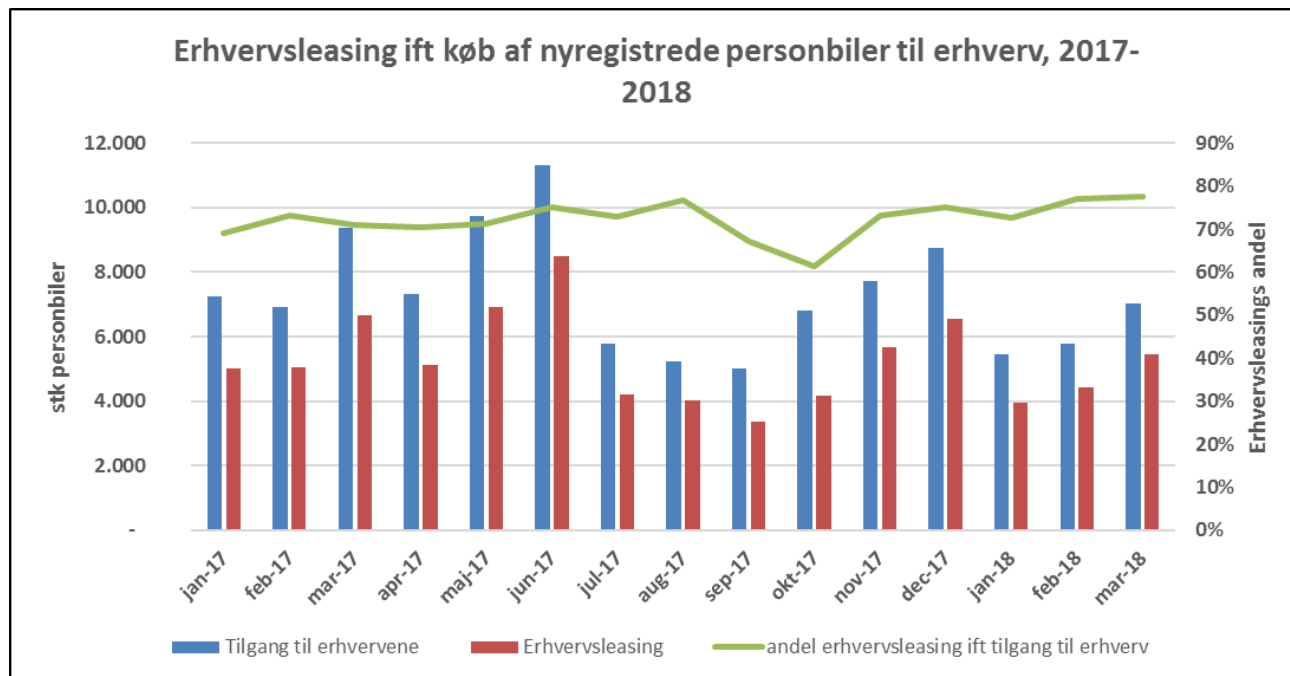
Faldet i 2012 skyldes formentlig lovindgrebet i februar 2012 over for demo- og leasingbiler, som medførte, at muligheden for at betale registreringsafgift ud fra den såkaldte ”mindstebeskatnings-pris” faldt bort. Stigningen i 2013, 2014 og 2015 viser, at tilbageslaget i 2012 skyldtes en (over-) reaktion, og at det fortsat er fordelagtigt at lease. Markedet understøttes

Finans og Leasing

af den aftalemæssige sikkerhed for forbrugeren, der er skabt via samarbejdet mellem Finans og Leasing og FDM om en standardleasingaftale, som trådte i kraft 1. sept. 2010.

B) Erhvervslivets leasing af personbiler

Erhvervslivet foretrækker (stadig) at lease personbiler fremfor at købe, idet ca. 75 % af nyregistrerede personbiler til erhverv er leasede.



Kilde: Danmarks Statistik

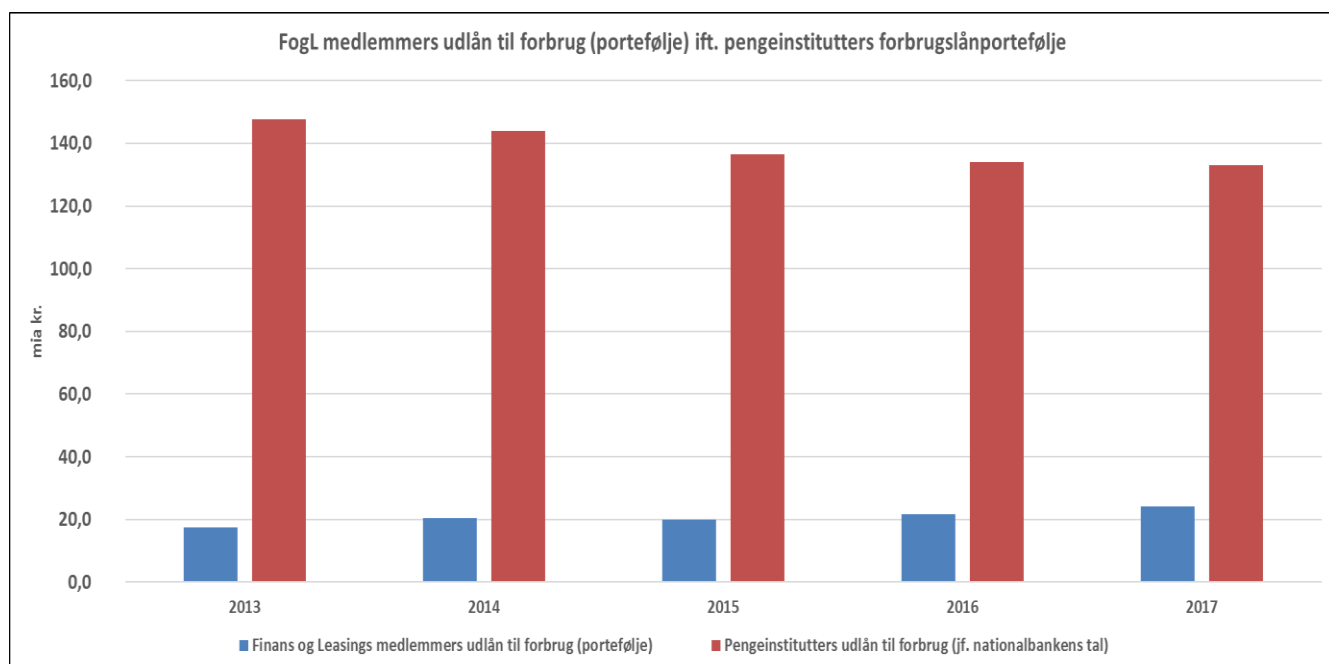
C) Medlemmerne finansierede samlet set ca. 2/3 af alle nyregistrerede personbiler i 2017

Af alle nyregistrerede personbiler i 2017 (221.484 stk.) finansierede Finans og Leasings medlemmer hhv. ca. 30.000 privatleasede personbiler, ca. 44.000 via købekontrakt samt ca. 65.000 erhvervsleasede personbiler.

Dvs. i alt finansierede Finans og Leasings medlemmer samlet ca. 140.000 nyregistrerede biler eller godt 2/3 af alle nyregistrerede biler.

Fokus på Forbrugslån

Det ses, at forbrugslånesektorens porteføljer vokser jævnt ift. alle samtlige danske pengeinstitutters porteføljer på forbrugslån jf. Nationalbankens tal.



Kilde:

Blå søjle: Finans og Leasings statistik

Rød søjle: Nationalbankens statistik, "PDNPUDDK3: Indenlandsk udlån fra pengeinstitutter til husholdninger, underkategori: "Forbrugerkredit for udlån til husholdninger" og "Andet formål for udlån til husholdninger"

Udvalgte problemstillinger af betydning for Finans og Leasings medlemmer

I dette afsnit omtales udvalgte problemstillinger, som foreningen har været eller fortsat er engageret i.

Persondataforordningen GDPR

Vi har udsendt tilretning af foreningens standarddokumenter til brug for finansiering af køb eller leasing af personbil dvs. foreningens købekontrakt og privatleasingaftalen udarbejdet i samarbejde med FDM.

Forsikringsformidlingsloven (IDD)

Vi har fulgt den danske lovimplementering af forsikringsdistributionsdirektivet tæt (lovforslag L 8), da det er et område, som har større og større betydning for foreningens medlemmer. I den forbindelse indgik vi i arbejdsgruppe i Finanstilsynets regi, som dannede grundlag for de uddannelseskrav, der bliver fastlagt som opfølgning på loven. Vi hilser det velkommen, at vi er blevet repræsenteret i uddannelsesudvalget, der skal rådgive Finanstilsynet hvad angår de nye kompetencekrav til forsikringsformidlere.

Finans og Leasing

Hvidvaskloven

Finans og Leasing deltager i arbejdsgruppe i Finanstilsynet, hvor der udarbejdes vejledning til den nye hvidvasklov. Vi har bl.a. fokus på, at NemID kan anvendes til brug for kontrol af kunders identitet.

Vi har med glæde noteret os Justitsministeriets udmelding i ”National strategi for bekæmpelse af hvidvask og terror”, at der lægges op til et samarbejde på tværs af offentlige og private aktører og vi ser meget frem til dette samarbejde, som vi vil indgå konstruktivt i.

Betækningsperiode (cooling off) for visse kreditaftaler

Finans og Leasing har ikke medlemmer, hvis produkter er omfattet af den bestemmelse om 48 timers betækningsperiode, der blev indført i 2017, rettet mod såkaldte ”SMS-lån”. Uanset det, er vi optagede af den debat der har været om reglens effektivitet i lyset af, at SMS-selskaberne i et vist omfang har undgået betækningsperioden ved at give deres lån en længere løbetid end de 3 måneder, der er grænsen.

Det er vores opfattelse, at der på vores medlemmers virksomhedsområde ikke er behov for en beskyttelse i form af en ufravigelig betækningsperiode i tillæg til de mange krav der allerede følger af kreditaftaleloven om bl.a. individuel kreditværdighedsvurdering, prisoplysning, fortrydelsesret, mulighed for gratis førtidig indfrielse m.v. Vi ser frem til at indgå i drøftelse af emnet med Erhvervsministeriet og andre interessenter.

Forholdsmæssig registreringsafgift for leasede motorkøretøjer

I forbindelse med nedsættelse af registreringsafgiften for motorkøretøjer i efteråret 2017 (L 4) blev der foretaget væsentlige ændringer af vilkårene for leasing.

For det første er der nu krav om genberegning af afgiftsgrundlaget ud fra motorkøretøjets pris i almindelige handel senest 4 måneder efter indregistrering. Det giver uforholdsmæssigt store administrative omkostninger for leasingselskaberne, og bevirker endvidere en usikkerhed om afgiftsberigtigelsen, da den nu ikke længere er objektiv konstaterbar ud fra fakturaprisen.

For det andet er der krav om, at SKAT skal fastsætte standardformularer for de leasingaftaler, som anvendes som grundlag for forholdsmæssig registreringsafgift. Arbejdet med at udarbejde disse standardformularer er dog blevet sat i bero allerede i december 2017, uanset at de ifølge loven skal gælde senest fra 1. februar 2019. Det er Finans og Leasings opfattelse, at det er en meget vanskelig grænsende til umulig opgave for SKAT at skulle fastsætte standardkontraktvilkår på leasingområdet. Det bør som hidtil overlades til leasingselskaberne selv i samspil med deres kunder af hensyn til at kunne afpasse leasingproduktet til kundernes forskellige ønsker og af hensyn til konkurrencesituationen mellem leasingselskaberne. Vi afventer p.t. en melding fra Skatteministeriet om, hvorvidt man vil gå videre ned ad vejen med standardformularer, og i givet fald hvorledes dette nærmere skal udmøntes.

Finanstilsynets grænser for bankejede leasingselskabers udøvelse af operationel leasing

Ifølge praksis må bankejede leasingselskaber ikke beskæftige sig med operationel leasing med løbetid kortere end 1 år. Det er Finans og Leasings opfattelse, at denne begrænsning hverken er velbegrundet eller tidssvarende og mener derfor at praksis bør lempes.

Det er positivt, at der synes at være udsigt til en løsning i forbindelse med det arbejde der pågår i regi af Erhvervsministeriet/Finanstilsynet med en generel gennemgang af FIL (lov om finansiel virksomhed)

Finans og Leasing

Panthaverdeklamationer

Finans og Leasing presser fortsat på overfor Forsikring og Pension med henblik på at leasing som finansieringsform ikke stilles ringere end traditionel långivning hvad angår dækningen under panthaverdeklamationerne. Dette angår erhvervsområdet, hvor vi søger en ligestilling med det forhandlingsresultat, der blev opnået i 2010 for så vidt angår F-deklamationen for motorkøretøjer.

Nyt e-learningssystem for finansiel leasing

Finans og Leasing har i mange år gennemført et fysisk todages grundkursus for nye medarbejdere i leasingsektoren. Dette kursus er nu blevet omdannet nu til et e-learningmodul med alle de fordele det indebærer i form af fleksibilitet, lavere omkostninger, mulighed for udbud af kurset til leasingselskabernes samarbejdspartnere m.v.

Kurset findes via dette link: <http://finansogleasing.dk/elearningkursus/> og stilles gratis til rådighed for alle der måtte ønske det.

Virksomhedspant

Finans og Leasing rettede i efteråret 2015 sammen med Dansk Erhverv og Dansk Byggeri henvendelse til Justitsministeren med kopi til Erhvervs- og vækstministeren og argumenterede for, at virksomhedspanteordningen bør ændres, således at de simple fordringer kan udskilles ifølge regelmæssig drift med det formål, at virksomhederne (der typisk har afgivet et fuldt virksomhedspant til deres bankforbindelse) lettere kan opnå adgang til finansiering via factoring eller leasing (vendor-finansiering).

Vi indgår for tiden i en arbejdsgruppe sammen med FinansDanmark med henblik på at afsøge, om det er muligt ved en fælles indsats at løse problemet uden at gennemføre ændringer i tinglysningsloven (som rummer reglerne om virksomhedspant).

Ny generation af NemID (MitID)

Finans og Leasing deltager i en følgegruppe hos Digitaliseringsstyrelsen med henblik på at give bidrag/påvirke den nye generation af NemID, som i fremtiden skifter navn til MitID.

Bekæmpelse af svindel

Finans og Leasing arbejder på forskellige fronter på at bekæmpe svindel med medlemmernes produkter fx falske lønoplysninger og/eller falske identiteter ved optagelse af forbrugslån og tyveri af leasede biler.

Vi har etableret et netværk af personer ansvarlige for bekæmpelse af kriminalitet hos de enkelte medlemmer, hvor der indenfor persondatalovgivningens rammer kan udveksles generelle oplysninger om, hvilke nye metoder man oplever der bliver anvendt til svindel. Alt med henblik på at være på forkant og dæmme op for svindlerne, som i mange tilfælde synes godt organiseret.

Finans og Leasing har endvidere et løbende samarbejde med Københavns Politi og andre relevante organisationer.

Senest har vi henvendt os til Datatilsynet med henblik på at blive i stand til at medlemmer kan advare foreningens andre medlemmer på et konkret, personhenførbart niveau i tilfælde hvor der er mistanke eller konkret viden om svindel. Dette anser vi for helt nødvendigt for mere effektivt at kunne dæmme op for den organiserede kriminalitet, som rammer os.

Finans og Leasing

Adgang til data til brug for kreditvurdering/en bedre betalingskultur

Finans og Leasing har flere forskellige projekter hvad angår medlemmernes interesser i øget adgang til informationer til brug for kreditvurdering eller opnåelse af en bedre betalingskultur m.v. herunder bl.a. følgende:

Insolvenserklæringer til brug for kreditvurdering

Finans og Leasing har anmodet Domstolsstyrelsen om, at der med kundens udtrykkelige samtykke i låneansøgningsprocessen skabes adgang for kreditgivere m.fl. til insolvenserklæringer afgivet ved retten. Formålet er at kvalificere kreditvurderingen, idet det selvsagt er vigtigt at undgå at yde lån til personer, som i forvejen har afgivet og aktuelt er omfattet af en insolvenserklæring.

Endvidere vil det kunne lette presset på domstolene, idet man kan undgå at indgive udlægsforretninger imod personer, som allerede har afgivet insolvenserklæring. Dermed vil Domstolene kunne spares for mange udgifter til håndtering og besvarelse af henvendelser i forbindelse med inkassationer.

Forslaget er p.t. til overvejelse i Justitsministeriet, og vi håber og bestræber os på, at vi i samarbejde med Domstolsstyrelsen og ministeriet snart kan komme videre i processen som ligger ganske godt i tråd med den fokus der er på at leve op til kravene i kreditaftaleloven om at foretage en kreditværdighedsvurdering af hver enkelt låntager på basis af objektive data.

Privat lønindeholdelse

Finans og Leasing arbejder på at få lovgivet om privat lønindeholdelse som det kendes fra både Sverige og Norge. Forslaget er kort sagt, at en skyldner, som ikke har indsigelser mod et pengekrav, på linje med gæld til det offentlige vil kunne blive trukket i sin løn. Systemet vil værne imod, at skyldner spekulerer i at undlade at betale regninger/gæld. Senest har foreningen i samarbejde med en række andre organisationer herunder DI, Dansk Erhverv, Håndværksrådet og Danske Inkassoadvokater rettet en fælles henvendelse til formanden for Retsplejerådet om at fremme arbejdet med dette emne. Finans og Leasing indgår endvidere i en følgegruppe til retsplejerådet bl.a. med henblik på at kunne følge dette arbejde.

ESKATdata bør omfatte leasing

Ordningen kaldet ESKATdata, hvor man med kundens samtykke til brug for kreditvurdering kan tilgå kundens skattemappe digitalt og på en struktureret måde, har stadig større betydning og udbredelse blandt foreningens medlemmer indenfor forbrugs- og billån. Finans og Leasing ønsker ordningen udbredt til også at kunne anvendes ved indgåelse af leasingaftaler.

Evalueringsforløb af KreditStatus

Kreditstatus blev etableret i samarbejde mellem Experian og Finans og Leasing i 2012 og er Danmarks første system for udveksling af positive kreditoplysninger til brug for kreditvurdering. Systemet giver - med kundens udtrykkelige samtykke - adgang til dagligt opdaterede oplysninger om kundens allerede eksisterende lån og kreditter hos andre kreditgivere alt med henblik på at undgå overgældsætning af den enkelte kunde, sådan som kreditaftaleloven kræver det.

Den første 5-årige kontraktperiode udløb med udgangen af 2017, hvorfor der er igangsat et evalueringsforløb sammen med Experian med henblik på hvordan det fremtidige system og aftale herom skal se ud. I denne proces er det afgørende for Finans og Leasings medlemmer, at aftalen både sikrer, at systemet udvikles i takt med tidens behov og muligheder samt på bedst mulig vis kan tiltrække andre kreditgivere uden for foreningens kreds.

Finans og Leasing

Foreningens struktur og virke

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

De daglige arbejdsopgaver løses af foreningens sekretariat. Sekretariatet består af to fuldtidsansatte medarbejdere og en student. Der er tilknyttet to advokater fra henholdsvis Bech Brun og Delacour, der bistår foreningens sekretariat med juridiske opgaver og information.

Internt er foreningen opdelt i fire sektorer, som medlemmerne er tilknyttet ud fra deres aktivitet. Mange medlemmer er medlem af flere eller alle sektorer.

Sektorerne ledes af en sektorformand, som samtidig er medlem af foreningens bestyrelse. Foreningens direktør er bindeleddet mellem de forskellige sektorer, sektorformænd og bestyrelsen.

Foreningen har de senere år haft et stigende antal medlemmer og repræsenterer nu 57 banker og finansieringsselskaber.

Foreningens internationale virke sker gennem medlemskab af Leaseurope (leasing) EUFederation (factoring) og Eurofinas (billån og forbrugsfinansiering). De nævnte organisationer er alle paneuropæiske interesseorganisationer beliggende i Bruxelles med det formål at koordinere og varetage de forskellige finansieringsgrenes interesser på europæisk plan. Leaseurope og Eurofinas (som har fælles sekretariat) deltager endvidere i arbejdet i EBIC (European Banking Industry Committee), som er at fælles talerør for finansielle europæiske brancheforeninger over for Kommissionen og andre organer i Bruxelles.

Foreningens bestyrelse

Bestyrelsen er sammensat som følger:

Bjørn Bøje Jensen, direktør Nordea, formand

Jes Rosendal, direktør Jyske Finans, næstformand og sektorformand sikrede lån

Henrik Bech-Hansen, direktør Nordania Leasing, formand og sektorformand leasing

John Poulsen, direktør Ekspres Bank, sektorformand forbrugslån og kreditkort

Søren Larsen, direktør Midt Factoring, sektorformand factoring

Frank Hammer, leasingchef KommuneLeasing

Kurt Madsen, direktør Leasing Fyn Bank

Michael Junker, direktør Toyota Financial Services Danmark

Bo Jakobsen, direktør Santander Consumer Bank