



Finans & Leasing
Amaliegade 7, 1256 København K
Mail: chb@finansogleasing.dk
Tlf.: 40382987

København 20. november 2024

Til

Erhvervsminister Morten Bødskov

Erhvervsministeriet

cc.

Skatteminister Rasmus Stoklund

Justitsminister Peter Hummelgaard

Kære Morten Bødskov,

Licensordning for leasingsselskaber bør placeres hos Finanstilsynet

Jeg skriver til dig på vegne af Finans & Leasing for at understrege vigtigheden af, at en kommende licensordning for leasingvirksomheder placeres hos Finanstilsynet.

Når jeg finder anledning til igen at henvende mig med dette budskab, skyldes det, at den embedsmandsarbejdsgruppe, der er nedsat mellem dit ministerium, Justitsministeriet og Skatteministeriet ledes af sidstnævnte, at jeg uagtet talrige henvendelser til gruppen ikke kan få adgang til at deltage i drøftelserne. Jeg formoder i mangel af indsigt, at det skyldes, at man overvejer at placere ordningen et sted i Skatteministeriet. Det vil ikke være optimalt.

En licensordning for leasingsselskaber er oprindeligt Finans & Leasings forslag, og vi beder om at blive inddraget i de aktuelle tværministerielle drøftelser om udformningen af ordningen, inden regeringen træffer beslutning og lovudkast herom sendes i høring. Det synes vi i al beskedenhed er et rimeligt ønske.

Vi beder dig derfor venligst om et møde, hvor vi nærmere kan begrunde, hvorfor ordningen bør placeres hos Finanstilsynet.

I det følgende ridser jeg kort vores hovedargumenter op:

Finanstilsynet har i forvejen tilsyn med de fleste relevante leasingsselskaber efter AML

Det vil efter vores opfattelse være mest hensigtsmæssigt at placere licensordningen hos Finanstilsynet, som i forvejen fører tilsyn med hvidvask indenfor leasingområdet.



Regeringen har tidligere lagt sig fast på, at licensordningen alene skal omfatte leasingselskaber, som udbyder leasing af motorkøretøjer. Finans og Leasing bekendt er det typisk således, at leasingselskaber, der beskæftiger sig med leasing af motorkøretøjer, gør det via finansiel leasing. Det gælder særligt de selskaber, der ikke er medlem af Finans og Leasing. Dvs. at Finanstilsynet allerede i dag via tilsynet med AML har tilsyn med de fleste af de leasingselskaber, der vil blive omfattet af en licensordning. Det drejer sig i øvrigt om ca. 145 leasingselskaber jf. oplysninger fra Motorstyrelsen om antallet af leasingselskaber, der har adgang til selv at afregne registreringsafgift. En delmængde af disse selskaber er allerede under licenskrav i Finanstilsynet jf. Lov om forbrugslånsvirksomheder, som omtales nærmere nedenfor.

De berørte leasingselskaber er således allerede under Finanstilsynets tilsyn på AML-området og i det hele taget ikke en uoverkommelig opgave henset til, at Finanstilsynet i forvejen har mere end 4.000 virksomheder under tilsyn.

Finanstilsynet har de rette kompetencer om leasingproduktet

Finanstilsynet har de nødvendige kompetencer om leasing jf. de komplicerede regler i Lov om Finansiell Virksomhed hvad angår bankers adgang til at udøve henholdsvis finansiell og operationel leasing, enten i banken eller i et datterselskab. Der kan herom henvises til Finanstilsynets vejledende udtalelse om leasingvirksomhed for pengeinstitutter nr. 9537, 2023-06-22.

Lov om forbrugslånsvirksomheder bør kopieres

Mange af Finans og Leasings medlemmer udbyder billån til forbrugere og er derfor allerede i dag omfattet af licenskrav jf. Lov om forbrugslånsvirksomheder. De samme virksomheder udbyder leasingaftaler, hvorfor en licensordning for denne del af deres forretning med fordel kan baseres på samme tilladelsesordning. Den nævnte lov indeholder tre centrale krav:

- Virksomhedens ledelse skal være "fit and proper".
- Virksomheden skal have processer på plads i forhold til kreditværdighedsvurdering og AML.
- Virksomheden skal overholde god skik og reglerne om produktgodkendelse.

Det er vores opfattelse, at disse krav er lige så relevante ved en licensordning for leasingselskaber. Ved at stille disse krav, sikres en høj seriøsitet i ordningen, samtidig med at ordningen er så lidt byrdefuld som mulig. Endvidere vil Finanstilsynets løbende tilsyn med at tilladelseskravene opfyldes sikre, at en tilladelse kan inddrages igen, skulle virksomheden ikke opføre sig ordentligt. Dette er selvsagt også relevant henset til formålet med ordningen.

Der savnes et formelt tilsyn med krav til kreditværdighedsvurdering på leasingområdet

Der gælder som bekendt et krav i kreditaftalelovens § 52 a for leasingselskaber til at foretage den samme kreditværdighedsvurdering ved leasing af motorkøretøjer til privatkunder som gælder ved långivning. Men formelt set er der ingen myndighed i dag, der har tilsyn med overholdelsen af denne regel, da leasingselskaber ikke er underlagt licenskrav. Som vi tidligere har påpeget (ved indførelse af § 52a) indeholder reglen store huller, så ikke alle forbrugere får den forbrugerbeskyttelse, der ligger i en ordentlig kreditværdighedsvurdering.



Vi hører dog fra vores medlemmer, at Finanstilsynet allerede i dag ved hvidvaskinspektioner hos leasingelskaber ser på, om selskabet lever op til de krav til kreditværdighedsvurdering, som Finanstilsynet kræver på forbrugslåneområdet, uanset at selskabet alene udbyder leasingaftaler.

En korrekt kreditværdighedsvurdering vil være med til dæmme op over for organiserede kriminelle som formår at køre rundt i dyre leasede biler, uanset at de på ingen måde er kreditværdige.

Det forhold at Finanstilsynet allerede efterser om der foretages en korrekt kreditværdighedsvurdering af leasingelskaber, viser jo at det er et meget relevant kriterie for, om et leasingelskab opfører sig ordentligt. Og det viser samtidig, at licensordningen med fordel kan placeres hos Finanstilsynet, som jo i modsætning til fx Skattestyrelsen eller Motorstyrelsen, har kompetencerne til at vurdere leasingelskabers set up til at håndtere kravene til kreditværdighedsvurderingen. Dette bør derfor normeres i en licensordning, så det sikres, at alle leasingelskaber, der udbyder leasing af motorkøretøjer til private, bliver omfattet af tilsyn med, om de opfylder kravene til kreditværdighedsvurdering. Ikke mindst af hensyn til forbrugerbeskyttelsen.

Økonomisk omkostningsneutral

Finans & Leasing har tidligere givet udtryk for at vi forestiller os en ordning hos Finanstilsynet, som de omfattede leasingelskaber selv betaler for, ligesom det er tilfældet på bank- og forbrugslånevirkningsområdet. Dermed vil det være omkostningsneutralt for samfundet, og Finanstilsynet kan få tilført de nødvendige ressourcer til opgaven.

Med venlig hilsen

Christian Brandt

Direktør for Finans og Leasing