



Finanstilsynet
Strandgade 29
1401 København K

Sendt til: hoeringer@ftnet.dk
Att.: Sophie Bech

Ang. J.nr. 25-017634

19. oktober 2025

Høringssvar over udkast til forslag til lov om visse leasingvirksomheder

Finanstilsynet har den 18. september 2025 sendt udkast til forslag til lov om visse leasingvirksomheder i høring.

Danske Advokater takker for muligheden for at afgive høringssvar. Forslaget har været behandlet i Foreningen af Danske Skatteadvokaters bestyrelse, der fungerer som Danske Advokaters skattefagudvalg samt i Danske Advokaters fagudvalg for selskabs- og finansieringsret. Gennemgangen af udkastet har givet anledning til følgende bemærkninger:

Overordnede bemærkninger

- Danske Advokater har forståelse for formålet med lovforslaget – at forhindre økonomisk kriminalitet og misbrug i leasingbranchen.
- Danske Advokater mener, at forslaget bør justeres, så det fortsat bekæmper kriminalitet, men samtidig sikrer proportionalitet, klare regler og beskyttelse af retssikkerheden.

Formål og anvendelsesområde

Det fremgår af høringsbrevet, at formålet med lovforslaget er at indføre en tilladelsesordning for virksomheder, der udbyder leasingaftaler for motorkøretøjer på forholdsmæssig registreringsafgift her i landet efter registreringsafgiftslovens § 3 b.

Med lovforslaget lægges der op til, at tilladelse forudsætter, at leasingvirksomheden opfylder en række betingelser, herunder krav til, at ledelsesmedlemmerne i leasingvirksomheden lever op til en række krav om egnethed og hæderlighed, og at leasingvirksomheden skal have forretningsgange, der skal sikre, at virksomheden foretager en forsvarlig betalingsevnevurdering.

Det foreslås også, at leasingvirksomheder, der opnår tilladelse til at udbyde leasing af motorkøretøjer på forholdsmæssig registreringsafgift, underlægges hvidvasklovens bestemmelser.

Formålet med indførelse af ordningen er i henhold til lovforslagets almindelige bemærkninger at gøre det sværere for mange af de leasingvirksomheder, som er forbundet med økonomisk kriminalitet, og som i visse tilfælde har kobling til rocker- og bandemiljøet, at fortsætte deres drift.

Danske Advokater er forstående overfor lovforslagets overordnede formål. Med forslaget vil der dog blive pålagt yderligere administrative byrder på de leasingvirksomheder, som i forvejen forsøger at efterleve den lovgivning, som de er underlagt.

Danske Advokater hæfter sig ved, at forslaget alene omfatter leasingvirksomheder, som indregistrerer køretøjer på forholdsmæssig registreringsafgift efter registreringsafgiftslovens § 3 b.

Som det fremgår af lovforslagets almindelige bemærkninger, vurderer National enhed for Særlig Kriminalitet, at leasingbranchen er forbundet med grove forsætlige overtrædelser af afgiftslovgivningen, som er koblet til hvidvask og bedrageri ved eksempelvis kloning af stjålne biler, hvilket i visse tilfælde kan have tilknytning til rocker- og bandemiljøet.

Det er Danske Advokaters vurdering, at overtrædelser af hvidvasklovgivningen og bedrageri ved eksempelvis kloning af stjålne biler fortsat vil være en mulighed, da kriminaliteten blot vil flytte sig, hvis tilladelsesordningen alene skal omfatte motorkøretøjer, som indregistreres på forholdsmæssig registreringsafgift.

Danske Advokater foreslår derfor, at ordningen skal omfatte alle motorkøretøjer og ikke kun dem på forholdsmæssig registreringsafgift.

I forbindelse hermed bemærker Danske Advokater, at tilladelsesordningen burde omfatte alle typer af aktiver, der leases ud for at have den fulde effekt.

Leasingselskabets tilregnelse til overtrædelse af straffe- og færdselsloven

Danske Advokater hæfter sig ved, at der af udkastet til lovforslag fremgår af § 3, stk. 4, at Finanstilsynet kan afslå en ansøgning om tilladelse, uanset at betingelserne efter stk. 2 er opfyldt, hvis virksomheden gentagne

gange har fået beslaglagt eller konfiskeret leasede motorkøretøjer i forbindelse med grove overtrædelser af straffeloven og færdselsloven.

Danske Advokater har erfaring med, at de fleste leasingvirksomheder, som leaser køretøjer ud, har fået beslaglagt eller konfiskeret leasede køretøjer, uden at det kan tilregnes leasingselskabet. Leasingselskabet er i sagens natur ikke herre over, om en leasingtager eksempelvis kører for hurtigt i et leaset køretøj.

Ud fra et retssikkerhedsmæssigt synspunkt vil Danske Advokater foreslå, at der indføres nogle klare objektive betingelser for, hvornår Finanstilsynet kan afslå en ansøgning om tilladelse, uanset at betingelserne efter stk. 2 er opfyldt. Det vil medføre betydelig retsikkerhed, hvis sådanne objektive betingelser ikke fremgår af lovens ordlyd eller forarbejder.

Danske Advokater vil anbefale, at det kommer til at fremgå klart af loven, at der skal være tale om forhold, som alene kan tilregnes leasingselskabet, som kan indgå i vurderingen af, hvorvidt der kan gives afslag på en ansøgning om tilladelse. Det forhold, at en leasingvirksomhed gentagne gange har fået beslaglagt eller konfiskeret køretøjer, kan ikke anses for at være tilstrækkeligt til at vurdere, at ledelsen i leasingvirksomheden er involveret i kriminelle miljøer.

Det forhold, at der gives Finanstilsynet hjemmel til at kunne nægte en virksomhed tilladelse eller fratage en virksomhed sin tilladelse alene ud fra, at leasingvirksomheden gentagne gange har fået beslaglagt eller konfiskeret leasede motorkøretøjer, er efter Danske Advokaters vurdering for bredt, idet leasingvirksomheder kan få beslaglagt eller konfiskeret leasede køretøjer uden egen skyld. Danske Advokater vil derfor anbefale, at det kommer til at fremgå klart af loven – enten af ordlyden eller forarbejderne – at der skal være tale om grove overtrædelser af straffeloven og færdselsloven, der kan tilregnes leasingselskabet eller en person, der er tilknyttet ledelsen af leasingselskabet.

Det fremgår endvidere af bemærkningerne til § 3, at Skatteforvaltningen efter anmodning kan sende oplysninger om relevante afgørelser, der er fremsendt til ansvarsvurdering igennem de sidste 5 år til Finanstilsynet til brug for vurdering af, om der skal gives tilladelse til drift af leasingvirksomhed. Danske Advokater har erfaring med, at Motorstyrelsen har skærpet kravene til de afgørelser, der sendes til ansvarsvurdering. Det forhold, at en afgørelse bliver sendt til ansvarsvurdering, betyder ikke, at virksomheden eller dens ledelse har begået strafbare forhold. Det betyder blot, at Motorstyrelsen er af den opfattelse. Danske Advokater vil derfor opfordre til, at det præciseres i loven, at der alene skal sendes afgørelser videre til Finanstilsynet, som har resulteret i bøde eller fængselsstraf. Enten som følge af et vedtaget bødeforlæg eller en dom fra domstolene.

Ud fra et retssikkerhedsmæssigt synspunkt er det efter Danske Advokaters vurdering ikke betryggende, at ledelse mv. må anses for skyldige indtil det modsatte er bevist.



Egnetheds- og hæderlighedskrav

Det fremgår af lovforslaget, at der efter gældende ret ikke er betingelser om, at virksomhedens ledelse skal være egnet til at varetage sine opgaver, herunder har tilstrækkelig viden, faglig kompetence og erfaring til at kunne varetage sine opgaver.

Derfor foreslås der indførelse af bestemmelser om egnetheds- og hæderlighedskrav.

Danske Advokater hæfter sig ved, at der i henhold til forslagets § 4, stk. 1, alene vil være adgang til tilladelsesordningen, hvis et medlem af direktionen i en leasingvirksomhed eller indehaveren af en leasingvirksomhed har mindst 1 års erfaring fra en leasingvirksomhed og relevant erfaring med betalingsevnevurdering.

Med den foreslåede bestemmelse udelukkes personer, som har erfaring fra den finansielle sektor og personer, der har været beskæftiget med finansiering i fx bilbranchen fra at etablere leasingvirksomhed.

Mange bilforhandlere arbejder med leasing via samarbejdspartnere, hvor sælgerne i bilhuse bl.a. er beskæftiget med leasing og finansiering af køretøjer. Disse personer bør ikke afskæres fra adgangen til at drive leasingvirksomhed.

Frem for at begrænse adgangen til personer, der har været beskæftiget i en leasingvirksomhed i mindst 1 år for at kunne opnå en tilladelsesordning, bør det overvejes at etablere en uddannelse, hvor der skal opnås fx en autorisation for at kunne drive leasingvirksomhed.

Ved at etablere en uddannelse med krav om bestået eksamen, som ledelsen skal have gennemført, er det Danske Advokaters vurdering, at der i højere grad vil være tilstrækkelig indsigt i, hvorvidt ledelsen har den fornødne kendskab til de krav, som opstilles til drift af en leasingvirksomhed.

Betalingsevnevurdering

Det fremgår af lovforslaget, at den enkelte virksomhed skal have forretningsgange, som dokumenterer, at virksomheden er i stand til at overholde reglerne om betalingsevnevurdering

Det giver efter Danske Advokaters opfattelse ikke mening, at der skal foreligge forretningsgange om betalingsevnevurdering for de leasingselskaber, som alene udbyder leasing til erhverv. Dette er alene relevant i de tilfælde, hvor der udbydes leasing til forbrugere.

Krav om sagsbehandlingstid

Det foreslås at ændre registreringsafgiftslovens § 3 b, stk. 1 og 14, der omhandler virksomheders mulighed for at få tilladelse til at betale den forholdsmæssige andel af registreringsafgiften af leasingkøretøjer, som svarer til leasingperiodens varighed.

Ændringerne indebærer overordnet, at en virksomhed skal have tilladelse til at udøve virksomhed efter lov om visse leasingvirksomheder, før virksomheden kan opnå tilladelse fra Skatteforvaltningen til at betale den forholdsmæssige andel af registreringsafgiften for køretøjer, som virksomheden har leaset ud, svarende til leasingperiodens varighed.

Danske Advokater har erfaring med, at Finanstilsynet i flere tilfælde ikke har behandlet en ansøgning om registrering hos Finanstilsynet indenfor 6 – 9 måneder. Tilsvarende har Skattestyrelsen i flere tilfælde en sagsbehandlingstid på mere end 6 måneder for at registrere et selskab for registreringsafgift. Med Finanstilsynets og Skattestyrelsens sagsbehandlingstider kan det således med det fremsatte lovforslag resultere i, at et leasingselskab ikke kan komme i drift mere end et år efter stiftelsen.

Danske Advokater vil derfor foreslå, at der indføres en fast track ordning eller tidsfrist for sagsbehandlingstiden. For at sikre en hurtig behandling af ansøgningerne kan der også indføres fx en økonomisk sanktion, hvis tidsfristen ikke overholdes, når den lange sagsbehandlingstid ikke skyldes manglende oplysninger fra virksomheden til myndighederne.

Påbud om nedlæggelse af hverv mv.

Det fremgår bl.a. af lovforslagets § 9, at Finanstilsynet kan påbyde et medlem af bestyrelsen i en leasingvirksomhed at nedlægge sit hverv, ligesom Finanstilsynet kan påbyde en leasingvirksomhed at afsætte en direktør, når der er rejst tiltale mod bestyrelsesmedlemmet eller direktøren i en straffesag om overtrædelse af straffeloven, den finansielle lovgivning, skatte- og afgiftslovgivningen, denne lov eller anden relevant lovgivning, indtil straffesagen er afgjort.

Ud fra et retssikkerhedsmæssigt synspunkt er det efter Danske Advokaters opfattelse en meget indgribende adgang, som Finanstilsynet får hjemmel til at udøve overfor personer, der ikke er blevet dømt i en straffesag.

Danske Advokater har kendskab til en række sager, hvor leasingvirksomheder er blevet mødt med krav om fuld registreringsafgift, hvor sagerne er sendt til ansvarsvurdering. Efterfølgende har det vist sig, at Motorstyrelsen ikke har haft den fornødne hjemmel til at fremsætte krav om fuld registreringsafgift.

Det forhold, at der gives hjemmel til helt at fratage personer, som ikke har begået nogen overtrædelser, deres erhverv, mens en sag verserer, er efter Danske Advokaters synspunkt for vidtgående.

Der bør ikke blive indført en retstilstand, hvor man er skyldig, indtil det modsatte er bevist.

Det forhold, at der er meget lange sagsbehandlingstider i retssystemet, bør ikke føre til det resultat, at myndighederne blot kan fratage uskyldige borgere deres adgang til at drive deres erhverv. I det omfang man ønsker hurtigst muligt at få de personer, som ikke lever op til reglerne om at drive leasingvirksomhed, frataget deres tilladelsesordning, må man sikre sig, at disse sager bliver hurtigere behandlet gennem retssystemet frem for at udsætte uskyldige for at få frataget deres adgang til at drive erhverv med de store økonomiske og personlige konsekvenser et sådant indgreb vil resultere i.

Holdbar forretningsmodel

I lovforslaget lægges op til, at meddelelse af tilladelse fra Finanstilsynet er betinget af, at leasingvirksomheden har en "holdbar forretningsmodel", jf. lovforslagets § 3, stk. 2, nr. 4. Finanstilsynet kan inddrage tilladelsen, hvis leasingvirksomheden ikke længere opfylder kravene til en holdbar forretningsmodel, jf. lovforslagets § 10, stk. 1, nr. 5.

Det fremgår af bemærkningerne til lovforslaget, at leasingvirksomheden skal kunne dokumentere, at forretningsmodellen er holdbar, hvilket forudsætter et positivt resultat og egenkapital "på lang sigt". Af lovforslagets specielle bemærkninger følger det, at Finanstilsynet skal lægge vægt på, om leasingvirksomheden har en klar og realistisk plan for, hvordan den vil opnå indtægter, dække sine omkostninger og opretholde sin drift på længere sigt. Konsekvensen af, at Finanstilsynet vurderer, at en virksomhed ikke opfylder kravene til en holdbar forretningsmodel er, at virksomheden afskæres fra at kunne udøve leasingvirksomhed omfattet af lovens anvendelsesområde.

Eftersom kravet har vidtgående indvirkning på leasingvirksomheders retsstilling, bør indførelsen af kravet være begrundet af tungtvejende legitime hensyn.

Det kan konstateres, at den primære begrundelse for kravet om en holdbar forretningsmodel er at sikre mod, at virksomheden drives på en måde, der kan skade kunder eller svække tilliden til leasingbranchen. Det bemærkes, at leasingvirksomheder ikke har en særlig status i samfundet lig eksempelvis banker og forsikringsselskaber, der varetager tillidsbaserede samfundskritiske funktioner. Der er heller ikke tilsvarende krav om vurdering af forretningsmodellen hos virksomheder, der udøver finansiel leasing. Endelig er det Danske Advokaters opfattelse, at hensynet i forhold til at skabe tillid til leasingbranchen allerede er tilstrækkeligt varetaget gennem andre forpligtelser i lovforslaget, herunder egnetheds- og hæderlighedskrav til ledelsesmedlemmer (lovforslagets § 4).

Det foreslås på denne baggrund, at kravet om, at leasingvirksomheden skal have en "holdbar forretningsmodel" for at opnå tilladelse som leasingvirksomhed og kan få tilladelsen inddraget, hvis kravet ikke længere skønnes opfyldt skal udgå af loven.



Adgang uden retskendelse

Det følger af forslaget til § 8, at Finanstilsynet uden retskendelse kan få adgang til forretningslokaler tilhørende en leasingvirksomhed i tilsynsmæssigt øjemed.

Adgangen til at få adgang til lokaler uden retskendelse vedrører tilfælde, hvor i) en virksomhed nægter at give Finanstilsynet oplysninger, som er nødvendige for tilsynet, eller (ii) Finanstilsynet vurderer, at der foreligger en særlig situation, som kræver omgående handling, og hvor en umiddelbar adgang til virksomheden er en forudsætning for at håndtere situationen. Adgangen er dog begrænset af, at Finanstilsynet som forvaltningsmyndighed er underlagt proportionalitetsprincippet, og at, hvis Finanstilsynet har begrundet mistanke om en strafbar overtrædelse, må tilsynet ikke anvende adgangen til at få adgang til lokaler, men skal i stedet foretage en politianmeldelse.

Danske Advokater er indforstået med, at en lignende beføjelse er indført i forhold til andre virksomheder under Finanstilsynets tilsyn. Så vidt Danske Advokater er bekendt med, har Finanstilsynet kun meget sjældent fundet anledning til at anvende denne type beføjelse i praksis. Dette skal ses i lyset af, at beføjelsen kun er mulig at anvende i de få tilfælde, hvor Finanstilsynet vurderer, at indgrebet er proportionalt, men uden, at der foreligger konkret mistanke om strafbare forhold (i langt størstedelen af de tilfælde, hvor en virksomhed nægter at give Finanstilsynet informationer, vil der være en konkret mistanke om strafbare forhold).

Kontrolbesøg uden retskendelse er en meget indgribende foranstaltning. Adgangen er ud fra et retssikkerhedshensyn betænkelig, da beskyttelsen via domstolskontrol fastsat i grundlovens § 72 begrænses. Der skal derfor efter Danske Advokaters vurdering foreligge meget tungtvejende grunde til at foretage kontrolbesøg uden retskendelse, og helt generelt bør kontrolbesøg uden retskendelse forbeholdes til varslede besøg.

Det er på denne baggrund Danske Advokaters opfattelse, at Finanstilsynets beføjelse til at få adgang til lokaler uden retskendelse er retssikkerhedshensyn betænkelig og i realiteten ikke udgør en effektiv beføjelse for Finanstilsynets virke, herunder i lyset af, at Finanstilsynet har mulighed for at indgive en politianmeldelse eller anvende mindre intensive beføjelser, såsom daglige tvangsbøder.

Hvis adgangen overhovedet skal fastholdes må vi opfordre til, at det præciseres og/eller eksemplificeres yderligere i hvilke situationer, der vil kunne gennemføres kontrolbesøg uden varsling og forudgående dialog



Afsluttende bemærkninger

Danske Advokater står gerne til rådighed for uddybende spørgsmål eller dialog.

Med venlig hilsen

Susanne Bager
Juridisk konsulent
Danske Advokater
sub@danskeadvokater.dk

Diana Mønniche
Advokat
Bestyrelsesmedlem Foreningen af
Danske Skatteadvokater