

Finans og Leasing

Interesseorganisation for danske finansieringsselskaber

Bernhard Bangs Allé 39
2000 Frederiksberg C
Telefon: +45 36 72 55 80
post@finansogleasing.dk
www.finansogleasing.dk
CVR nr. 75 36 12 11

16. marts 2012

Til
Skatteministeriet
Att.: kontorchef Lene Skov Henningsen

Høring over L 94 om ændring af registreringsafgiftsloven

Skatteministeriet har anmodet om Finans og Leasings bemærkninger til det fremsatte lovforslag L 94 om ændring af registreringsafgiftsloven, som blev fremsat den 28. februar 2012.

Finans og Leasing takker for lejligheden til at afgive bemærkninger til lovforslaget.

Indledningsvis bemærker Finans og Leasing, at virkningen af lovforslaget grundlæggende set vil være, at erhvervslivet og private, der anskaffer et motorkøretøj, skal holde for ved øgede registreringsafgift til brug for finansiering af den kollektive trafik. Det går efter vores opfattelse stik imod regeringens egen intention om at det skal kunne betale sig at arbejde, da brugere af firmabiler vil blive beskattet hårdere og/eller må nøjes med en mindre firmabil, hvilket i begge tilfælde reelt svarer til en lønnedgang.

Finans og Leasing har med tilfredshed noteret sig, at det udtrykkeligt fremgår af lovforslagets indledning, at ordningen fra 2009 om betaling af forholdsmæssig registreringsafgift for så vidt angår leasingbiler ikke påfører staten et provenutab, og at denne mulighed således ikke udgør et "problem".

Finans og Leasing finder det afgørende, at det præciseres, at man med lovforslaget ikke forlader det hidtidige princip om, at registreringsafgiften er værdibaseret. Det er endvidere helt afgørende for et velfungerende bilmarked til gavn for såvel de professionelle operatører på markedet som ikke mindst dansk erhvervsliv og private som aftagere af motorkøretøjer, at lovforslaget ikke efterlader nogen tvivl om, hvad der skal betales i afgift. Det efterlyses derfor klarhed over, hvad hjemlen til ministeren i forslaget til ny § 10 a, stk. 4 præcist skal anvendes til. Hvis denne del af forslaget opretholdes, bør det i det mindste præciseres, at hjemlen ikke kan anvendes til at fravige princippet om, at afgiften er værdibaseret. Ligeledes bør det præciseres, at hjemlen ikke kan anvendes til at foretage nogen form for efterregulering af allerede betalt afgift selvsagt under forudsætning af, at lovens regler om opgørelse af afgiftsgrundlaget er fulgt.

§ 8, stk. 1, 2. pkt.

Det følger efter Finans og Leasings opfattelse af denne bestemmelse, at der skal betales registreringsafgift ud fra fakturaprisen, og at der således stadig er mulighed for, at den part,

Finans og Leasing

Interesseorganisation for danske finansieringsselskaber

Bernhard Bangs Allé 39
2000 Frederiksberg C
Telefon: +45 36 72 55 80
post@finansogleasing.dk
www.finansogleasing.dk
CVR nr. 75 36 12 11

der er i stand til at "gøre en god handel" - hvad enten det er en forbruger, som opnår rabat på et enkeltstående køb hos en bilforhandler eller et leasingselskab, som opnår mængderabat - afspejler sig i den afgift, som skal betales. Heraf følger princippet om, at afgiften således er værdibaseret, hvilket for klarhedens skyld bør beskrives i bemærkninger til bestemmelsen.

Det bør også klart fremgå, at såfremt man lever op til afgiftsberigtigelse ud fra fakturaprisen, og fakturaprisen lever op til 109%-reglen, samt at der ikke er henført avance til ikke afgiftspligtige områder som fx eftermonteret ekstraudstyr, kan der ikke være tvivl om, at den betalte afgift er korrekt.

§ 8, stk. 9 og 10

Det er efter Finans og Leasings opfattelse meget vanskeligt at gennemskue rækkevidden af ordene i stk. 10 "... at der i et ikke uvæsentligt omfang er foretaget afgiftsberigtigelse på et tilsvarende grundlag til andre end virksomhedens eget eller nærtstående brug". Det skal vel ikke læses således, at fx en importør er forpligtet til at sælge til andre end nærtstående parter fx koncernforbundne finansieringsselskaber? Hvis importøren alene sælger til nærtstående parter, synes det imidlertid at være umuligt at opfylde bestemmelsen. Spørgsmålet er, om det er hensigten med lovforslaget således implicit at indføre en pligt til at sælge til ikke-nærtstående parter, eller om der ikke i sådanne tilfælde bør findes en alternativ løsning fx mulighed for opnåelse af forudgående godkendelse af afgiftsgrundlaget hos SKAT.

§ 10 a

Det er efter Finans og Leasings opfattelse meget uklart ved læsning af forslaget til ny § 10 a, stk. 4 og bemærkningerne hertil, hvad der præcist er tanken med den hjemmel, der foreslås givet til Skatteministeren til at "... fastsætte regler om opgørelse af den afgiftspligtige værdi på grundlag af et gennemsnit af anmeldte afgiftsgrundlag".

Det er helt afgørende, at det i forbindelse med lovforslagets behandling bliver klargjort, præcist hvad der er hjemmel til, og hvorledes hjemlen tænkes anvendt.

Ikke mindst er det afgørende for retssikkerheden for de afgiftspligtige samt andre parter, der vil blive berørt af reguleringer af tidligere betalt afgift som fx leasingtagere, at det præciseres, at hjemlen ikke kan anvendes til at ændre på princippet om, at afgiften er værdibaseret jf. lovforslagets forslag til ny § 8, stk. 1, 2. pkt. og vores kommentarer hertil nævnt ovenfor. Kort sagt må det præciseres, at hjemlen ikke kan anvendes til at indføre en fast stykafgift, idet de angivne bestemmelser i lovforslaget ellers vil stride diametralt imod hinanden.

Hvis der er enighed om disse forudsætninger, synes det herefter meget uklart, hvilket indhold hjemlen så har, samt hvad der menes med bemærkningerne til bestemmelsen "... gennemsnit af anmeldte afgiftsgrundlag for sammenlignelige køretøjer" [vor fremhævelse med understreg].

Muligvis er tanken med forslaget er at give et "fingerpeg" til markedet om, hvad der "normalt" bør betales i afgift for en bestemt bil. Men i og med at der naturligvis vil være stor forskel på den rabat, der kan opnås fx når en forbruger gør en god handel på en enkeltstående

Finans og Leasing

Interesseorganisation for danske finansieringsselskaber

Bernhard Bangs Allé 39
2000 Frederiksberg C
Telefon: +45 36 72 55 80
post@finansogleasing.dk
www.finansogleasing.dk
CVR nr. 75 36 12 11

bil i forhold til den rabat et leasingselskab vil kunne opnå ved køb af et måske 3-4 cifret antal, vil en gennemsnitsbetragtning i de allerflESTE tilfælde formentlig være mere mis- end retvisende.

Offentliggørelse af den betalte afgift vil kunne forlede en forbruger til at tror, at vedkommende ved et enkeltstående køb kan opnå den samme afgift (pris). Betalte afgifter er som udgangspunkt fortrolige virksomhedsoplysninger, som normalt ikke er offentligt tilgængelige. Konkurrencelovgivningens normale udgangspunkt er, at alle erhvervsvirksomheder skal agere i markedet uden kendskab til konkurrerende virksomheders interne forhold med henblik på at fremme konkurrencen¹. Forslaget om offentliggørelse af betalte afgifter går stik imod dette hensyn. Det bør derfor overvejes om offentliggørelse er gavnligt for markedsforholdene, eller om systemet alternativt alene bør være et internt arbejdsredskab for SKAT.

Samlet set bør det føre til en grundlæggende genovervejelse af, om denne del af lovforslaget skal gennemføres.

Såfremt forslaget opretholdes bør det af hensyn til retssikkerheden præciseres i lovbemærkningerne og senere i en evt. bekendtgørelse, at der kun i helt ekstraordinære (misbrugs-) tilfælde kan ske efterregulering (svarende til nugældende regel i RAL § 8, stk. 1. sidste afsnit), således at såvel de professionelle aktører som erhvervslivet og private kan indrette sig og have tiltro til den aftale, der er indgået om en bil (leasing eller køb). Et regelsæt der tilsidesætter/tvangskorrigerer gyldigt indgåede kontrakter (både i forhold til erhvervslivet og forbrugere) ville være urimeligt og umuliggøre at der kan indgås aftaler om biler på almindelige forretningsmæssige vilkår.

En omfattende efterregulering ville i øvrigt være en tung og urimelig administrativ byrde for såvel erhvervslivet som SKAT. I denne forbindelse erindres om følgende citat af 15. marts 2012 fra Erhvervs- og Vækstminister Ole Sohn:

"Virksomhederne skal bruge deres tid på at drive forretning, ikke på unødvendigt administrativt arbejde. Derfor lancerer vi nu en målrettet indsats, der skal give virksomhederne enklere regler og gøre det lettere for dem at leve op til kravene fra det offentlige."

En efterregulering ville i øvrigt skabe tvivl om finansieringsselskabernes gyldige ejendomsforbehold ved finansiering af bilkøb i form af købekontrakter med ejendomsforbehold, hvor forbrugeren som bekendt skal betales mindst 20 % i udbetaling "inden overgivelsen af det købte" til forbrugeren (kreditaftalelovens § 34). Det er selvsagt urimeligt, hvis et finansieringsselskab, der i øvrigt følger reglerne i kreditaftaleloven, vil kunne få tilsidesat sit - i øvrige gyldige - ejendomsforbehold som følge af en efterregulering fra SKAT's side.

¹ Finans og Leasing går ud fra, at Konkurrencemyndighederne er hørt om forslaget og afventer denne myndigheds vurdering af denne del af forslaget.

Finans og Leasing

Interesseorganisation for danske finansieringsselskaber

Bernhard Bangs Allé 39
2000 Frederiksberg C
Telefon: +45 36 72 55 80
post@finansogleasing.dk
www.finansogleasing.dk
CVR nr. 75 36 12 11

Ikkrafttrædelses- (overgangs)regler

Finans og Leasing har følgende forståelse af overgangsreglen, som ønskes bekræftet snarest muligt under lovbehandlingen af hensyn til at få afsluttet behandlingen af de handler, som er indgået før lovforslagets fremsættelse:

- Hvis der fra leasingtagers side inden lovforslagets fremsættelse med bindende virkning er underskrevet en slutseddel, ordreseddel eller lignende med en bilforhandler, hvor leasingaftalen i hovedtræk er beskrevet (fx løbetid og månedlig ydelse) må aftalen anses for omfattet af de hidtidige afgiftsregler, uanset at selve leasingaftalen ikke er underskrevet og at leasingselskabet har taget sædvanligt forbehold for kreditvurdering, idet det afgørende må være, at kunden er bundet af aftalen.
- Hvis der før lovforslagets fremsættelse er indgået en bindende rammeaftale med en virksomhed om levering af et antal biler (såkaldt fleet-aftale), må motorkøretøjer omfattet af rammeaftalen anses for omfattet af de hidtidige afgiftsregler, hvis motorkøretøjerne er specificeret og aftalt senest 27. februar 2012, uanset at motorkøretøjerne først indregistreres efter lovens fremsættelse dog senest den 31. juli 2012.

--- 000 ---

Lovforslaget giver også Finans og Leasing anledning til følgende bemærkninger, uanset at det ikke er berørt i lovforslaget:

Manglende fradragsret ved privat billeasing giver statskassen ekstra provenu og gavner generelt set konkurrence til fordel for forbrugerne

I forbindelse med lovforslagets fremsættelse har der efter Finans og Leasings opfattelse været forskellige misforståelser om konceptet privat billeasing, hvilket vi derfor gerne kort vil kommentere på.

Privates mulighed for at lease en bil er en alternativ måde at opnå brugsretten til en bil på i tillæg til de muligheder der altid har været i form af belåning af fast ejendom, fristående billån i banker eller købekontraktsfinansiering hos finansieringsselskaber via bilforhandlere. Alt andet lige fremmer det konkurrencesituationer med flere alternativer. Leasing har derudover den fordel for forbrugerne, at man er afskærmet i forhold til risikoen på værditab på bilen efter end brug, hvilket giver total sikkerhed for den månedlige udgift. Og endelig anvender Finans og Leasings medlemmer, som er aktive på dette område en standardleasingaftale, hvis indhold er aftalt med FDM (Forenede Danske Motorejere). I dag er ca. hver tiende nye bil til private leaset.

Ved privatleasing skal der betales moms af leasingydelsen. Modstykket hertil kan ved låntagning siges at være bankers/finansieringsselskabers pligt til at betale lønsumsafgift, som kompensation for, at der ikke er moms på låneaftaler. Men der er den meget store forskel, at private ikke har fradrag for momsudgiften mens der er fradragsret på renteudgiften på et lån.

Finans og Leasing

Interesseorganisation for danske finansieringsselskaber

Bernhard Bangs Allé 39
2000 Frederiksberg C
Telefon: +45 36 72 55 80
post@finansogleasing.dk
www.finansogleasing.dk
CVR nr. 75 36 12 11

Alt andet lige føre det altså til et merprovenu for staten ved privates leasing i stedet for låntagning. Spørgsmålet er, om dette forhold er taget med i provenuberegninger over forslagens virkning?

Finans og Leasing ønsker at pege på, at leasing og låntagning bør ligestilles, således at forbrugernes nettobidrag til statskassen bliver ens, hvilket regeringen opfordres til at indtænke ved den bebudede senere omlægning af registreringsafgiftssystemet.

Forslag til ændring af firmabilbeskatningen – omlægning af periodisering så man undgår "propper"

I dag er det således, at de fleste virksomheder indgår leasingaftaler tæt op mod årsskiftet af hensyn til, at leasingtager hurtigst muligt kan opnå lav beskatning af værdien af fri bil. Det giver et "run" op mod jul, som er u hensigtsmæssigt både for leasingselskaber, bilforhandlere, de berørte virksomheder og for SKAT. Endvidere giver det store sæsonudsving i brugtvognspriserne, da bilerne kommer tilbage efter endt leasing på samme tid af året.

Disse u hensigtsmæssigheder kunne undgås, såfremt man ændrede systemet, således at den lave beskatning regnes fra bilens indregistrering og ikke som i dag, hvor man regner i "skatteår". Da beskatningen ikke bør blive hårdere end i dag, og i lyset af at realiteten i dag er, at det lave beskatningsgrundlag i praksis opnås efter 25 mdr. kunne der foreslås en regel om, at det lave beskatningsgrundlag opnås 30 mdr. efter bilens indregistrering (som gennemsnittet mellem 2 og 3 år).

Med venlig hilsen

Christian Brandt

Direktør
Tlf.: 36725580 - Mobil 40382987
chb@finansogleasing.dk

Høringssvar – Lovforslag om ændring af lov om registreringsafgiftsloven.

Erhvervsstyrelsens Center for Kvalitet i ErhvervsRegulering (CKR) har modtaget ovennævnte forslag i høring. CKR har følgende bemærkninger for så vidt angår de administrative konsekvenser.

Administrative konsekvenser

Iht. forslaget § 1 nr. 2 forpligtes interesseforbundne virksomheder til at kunne godtgøre, at de køretøjer de handler indbyrdes, også er blevet handlet til lignende priser mellem uafhængige parter.

Det fremgår ikke af lovforslaget hvilke krav, der præcist vil blive stillet til denne dokumentationspligt, hvorfor det ikke er muligt at vurdere, hvor store administrative byrder kravet vil medføre.

CKR anbefaler, at Skatteministeriet udarbejder en vejledning, hvor det fremgår nærmere, hvilke krav man vil stille til dokumentationen. Dette kan medvirke til at sikre, at omstillingen til de nye regler foregår så nemt som muligt for virksomhederne. Uklare regler kan skabe irritation i virksomhederne, fordi det bliver usikkert, hvilken dokumentation virksomhederne skal opbevare.

Såfremt Skatteministeriet udarbejder en vejledning, vil CKR gerne modtage den i høring.

KONKURRENCE- OG FORBRUGERSTYRELSEN

Skatteministeriet
Nicolai Eigtveds Gade 28
1402 København K

13. marts 2012
Sag 4/0120-0203-0029
/ KB
Deres ref. 2012-511-0085

L 94 – Forslag til lov om ændring af registreringsafgiftsloven

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen er sekretariat for Konkurrencerådet. I den egenskab er styrelsen en uafhængig konkurrencemyndighed. De følgende høringsbemærkninger afgives udelukkende som konkurrencemyndighed.

Ifølge det nyligt fremsatte forslag til lov om ændring af registreringsafgiftsloven, vil der blive indsat en bestemmelse, hvorefter told- og skatteforvaltningen fremover skal offentliggøre afgiftsgrundlaget for hvert enkelt afgiftsberigtiget motorkøretøj på internettet (lovforslagets § 1, nr. 3).

Da afgiftsgrundlaget fremover skal svare til den faktiske pris, som kunden har betalt for køretøjet, betyder det, at der via offentliggørelsen skabes fuld offentlighed om hver enkelt forhandlers prissætning.

Det fremgår af lovbemærkningerne, at forslaget bl.a. skal ses i lyset af, at:

"Prissætningen af motorkøretøjer er uigennemsigtig. Det giver usikkerhed om, hvad der er den rigtige pris og dermed afgiftsgrundlaget. ...

... Forslaget om øget gennemsigtighed ved offentliggørelse af afgiftsgrundlaget for hver enkelt køretøj forventes at bidrage til, at den almindelige handelspris, som ligger til grund for afgiftsberigtigelsen svarer til den markedsmæssigt rigtige pris for køretøjet. ...

... Med forslaget skønnes den gennemsnitlige registreringsafgift at stige med ca. 20.000 kr. pr. bil. ...

... Ved at skabe fuld offentlighed om prissætningen af køretøjer, forventes prissætningen at blive mere ensartet, hvilket vil styrke grundlaget for beregning af registreringsafgiften."

På Konkurrencerådets vegne har styrelsen følgende bemærkninger til dette forslag:

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen er enig i, at forslaget om at skabe fuld offentlighed om hver enkelt bilforhandlers prissætning for hvert enkelt køretøj er egnet til at uniformere prisdannelsen. Dette vil endvidere være egnet til at hæve

KONKURRENCE- OG
FORBRUGERSTYRELSEN
Carl Jacobsens Vej 35
2500 Valby

Tlf. 4171 5000
Fax 4171 5100
CVR-nr. 10 29 48 19
kfst@kfst.dk
www.kfst.dk

ERHVERVS- OG
VÆKSTMINISTERIET

prisniveauet. Men styrelsen er ikke enig i, at dette har et samfundsgavnligt sigte.

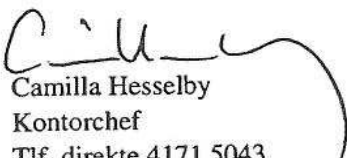
Tværtimod finder styrelsen, at det ud fra en effektivitets- og samfundsmæssig betragtning er yderst problematisk at indføre ordninger, der mindsker forhandlernes incitament til at konkurrere på pris og rabatter. Dette synspunkt forstærkes af, at salg af nye motorkøretøjer er et område, hvor afgiftsreglerne i forvejen lægger en vis begrænsning i forhandlernes mulighed for og motivation til at bruge prisen som konkurrenceparameter.

Det er derfor Konkurrence- og Forbrugerstyrelsens opfattelse, at forslaget vil kunne svække konkurrencen til skade for forbrugerne og samfundet, idet styrelsen skal pege på, at manglende incitament til at konkurrere på priserne også kan fjerne virksomhedernes incitament til at drive deres forretning så effektivt som muligt, hvilket i sidste ende kan påvirke samfundsøkonomien i negativ retning.

Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen er opmærksom på, at hovedformålet med lovforslaget er at skabe et større provenu til statskassen i form af øgede registreringsafgifter, som vil være en direkte følge af et højere afgiftsgrundlag (højere priser). Styrelsen finder dog, at formålet kan opnås på en mindre konkurrence- og effektivitetshæmmende facon, fx ved at de ønskede oplysninger indberettes til skattemyndighederne uden den efterfølgende offentliggørelse af enkeltforhandleres prissætning, som der lægges op til i lovforslaget.

På Konkurrencerådets vegne anbefaler styrelsen derfor, at reglerne i § 10 a om offentliggørelse udgår af lovforslaget.

Med venlig hilsen



Camilla Hesselby
Kontorchef
Tlf. direkte 4171 5043
cah@kfst.dk