

Finansklagenemnda Bank

Avgjørelse FinKN 2024-266

22.3.2024

BMW Financial Services Norge NUF

Andre tjenester

Leasingavtale – renteregulering – nedskrivning av beregningsgrunnlaget.

Klager inngikk i februar 2021 en avtale om leasing av en Mini Cooper Countryman. Det ble avtalt at leiebeløp per måned var på kr 3 997. Beregningsgrunnlaget var på kr 336 880, men renten ved avtaleinngåelsen fremgikk ikke av leieavtalen. I perioden oktober 2021–september 2023 satte foretaket opp renten flere ganger under henvisning til økning i pengemarkedsrentene og Norges Banks endring av styringsrenten. Klager anførte at foretaket ikke kunne øke det månedlige leiebeløpet på den måten som var gjort. Foretaket fikk medhold.

Saksfremstilling

Saken gjelder uenighet om bankens regulering av leasingrenten i klagerens leasingavtale i 2021.

Klager inngikk avtale om leasing av en Mini Cooper Countryman i februar 2021.

Det fremgikk ikke av avtalen hva den nominelle renten var på ved avtaleinngåelsen. Beregningsgrunnlaget for leien var på kr 336 880, og avtalt leiebeløp per måned var på kr 3 997. Banken satte deretter opp renten flere ganger. Klager mottok varsel om leieregulering tolv ganger:

Den 13.10.21 med renteøkning på 0,3 prosentpoeng og nytt månedsbeløp på kr 4 085.

Den 12.1.22 med renteøkning på 0,35 prosentpoeng og nytt månedsbeløp på kr 4 185.

Den 13.4.22 med renteøkning på 0,35 prosentpoeng og nytt månedsbeløp på kr 4 255.

Den 13.7.22 med renteøkning på 0,6 prosentpoeng og nytt månedsbeløp på kr 4 398.

Den 14.9.22 med renteøkning på 0,5 prosentpoeng og nytt månedsbeløp på kr 4 536.

Den 13.10.22 med renteøkning på 0,5 prosentpoeng og nytt månedsbeløp på kr 4 674.

Den 18.11.22 med renteøkning på 0,25 prosentpoeng og nytt månedsbeløp på kr 4 743.

Den 19.12.22 med renteøkning på 0,25 prosentpoeng og nytt månedsbeløp på kr 4 810.

Den 5.5.23 med renteøkning på 0,5 prosentpoeng og nytt månedsbeløp på kr 4 944.

Den 28.6.23 med renteøkning på 0,5 prosentpoeng og nytt månedsbeløp på kr 5 076.

Den 29.8.23 med renteøkning på 0,25 prosentpoeng og nytt månedsbeløp på kr 5 143.

Den 27.9.23 med renteøkning på 0,25 prosentpoeng og nytt månedsbeløp på kr 5 208.

Bankens begrunnelse for renteøkningene var i varselet til kundene angitt som "*økning i pengemarkedsrentene og Norges Banks endring av styringsrenten*".

Det følger av vilkårene i § 5:

Leietaker er innforstått med at leien – med mindre annet er særskilt avtalt – er beregnet slik at den kun dekker renter og avdrag av netto kjøpesum (leieberegningssgrunnlaget). Endres leieberegningssgrunnlaget, vil leien bli justert tilsvarende.

Det følger av vilkårene i § 9:

Med mindre det er inngått kontrakt om fast leie, kan leien endres med seks – 6 – ukers skriftlig varsel ved endring av det alminnelige rentenivå.

Foretaket har i etterkant opplyst at renten ved avtaleinngåelsen var på 4,39 %, og at det informeres om rentenivået i sammenheng med endring i leasingavtalen. Klager har opplyst at han ikke har fått opplyst rentenivået, kun hva renten øker med, samt nytt terminbeløp.

Klager har anført at foretaket ikke har adgang til å regulere månedsleien i den grad det har gjort. En økning på 3 %, som gir en økning i månedsleie på kr 812, er urimelig høy. Klager vil vite hvilke lånebeløp som kan gi en slik økning. Klager anfører at det kan være lagt på en større økning enn det kan være grunnlag for. Når lånet reduseres med nedbetaling hver måned, skal også rentekostnaden i kroner bli lavere. Renteøkningen i prosent gir en for høy rentekostnad i kroner når reduksjon i beregningsgrunnlag på ca. kr 30 000 per år ikke tas med i utregningen.

Finansforetaket har anført at det følger av vilkårene i leasingavtalen § 9 at leien kan reguleres ved endring av det alminnelige rentenivået. Disposisjoner fra Norges Bank påvirker pengemarkedsrenten, men et bedre estimat og referanse for det alminnelige rentenivået er tre måneders Nibor. Rentemarkedet påvirkes videre av generelle og selskapsspesifikke risikopremier som f.eks. Volatilitetsindeks som måler den relative ustabiliteten og sannsynligheten for at rentemarkedet vil bli utsatt for uventede og plutselige prisbevegelser.

Finansklagenemnda Banks begrunnelse

Klageren stiller seg tvilende til at foretakets beregning av ny månedsleie etter renteregulering er korrekt. Han ønsker en redegjørelse fra foretaket for hvordan ny månedsleie beregnes etter renteendring. Klageren bestrider ikke foretakets rett til renteregulering, og han bestrider heller ikke rettmessigheten av de renteøkningene som er gjort på hans leasingavtale.

Nemnda ser for sin del ikke noe grunnlag for å betvile at foretakets beregninger er korrekte, men nemnda forstår klagerens behov for en nærmere forklaring.

Klagerens spørsmål om forklaring er rettet til foretaket. Klageren er ikke fornøyd med foretakets svar. Beregning av leieterminer ligger utenfor Finansklagenemndas kompetanse. Nemnda har, som allerede nevnt, ikke grunnlag for å konkludere med at endringer av leieterminer etter renteendringer ikke er beregnet korrekt.

Klageren forklarer at nominell rente ved inngåelsen av leieavtalen ikke var opplyst. I senere varsler om endring av månedsleie som følge av rentereguleringer er endringen i nominell rente opplyst, men ikke tidligere eller ny rentefot. Nemnda mener at nominell rente ved inngåelse av leasingavtale og ny rentefot etter rentereguleringer bør fremgå av leasingavtalen og av varsler om endringer.

Avgjørelsen er enstemmig.

Finansklagenemnda Banks konklusjon

Foretaket gis medhold.

Ved behandlingen deltok Trygve Bergsåker (leder), Tom Slungaard (bransjerepresentant) og Kristoffer Sørli (forbrukerrepresentant).