



Bruxelles, den 7. juni 2022
(OR. fr, en)

Interinstitutionel sag:
2021/0171(COD)

9433/1/22
REV 1

CONSOM 130
MI 422
COMPET 398
EF 146
ECOFIN 501
DIGIT 105
CODEC 784
CYBER 190

NOTE

fra:	De Faste Repræsentanters Komité (1. afdeling)
til:	Rådet
Komm. dok. nr.:	10382/21 + REV1 + ADD1-4
Vedr.:	Forslag til EUROPA-PARLAMENTETS OG RÅDETS DIREKTIV om forbrugercredit – Generel indstilling

I. INDLEDNING

1. Den 30. juni 2021 forelagde Kommissionen et forslag til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv om forbrugercredit, som ophæver og erstatter direktiv 2008/48/EF¹. Forslaget bygger på artikel 114 i traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde (TEUF) og har til formål at sikre et højere forbrugerbeskyttelsesniveau i forbindelse med ydelse af forbrugercredit samt at fremme en uddybning af det indre marked for forbrugercredit gennem en mere harmoniseret retlig ramme på EU-plan.

¹ Dok. 10382/21 + ADD 1-4.

2. Revisionen af direktiv 2008/48/EF blev bebudet i den nye forbrugerdagsorden¹ fra 2020 som et af initiativerne i forbindelse med den digitale omstilling og blev støttet af Rådet i konklusioner herom². Siden vedtagelsen af direktivet fra 2008 har den stigende digitalisering således ført til betydelige ændringer på forbrugerkreditmarkedet. På den ene side har den frembragt nye produkter og nye markedsaktører, der tilbyder kreditaftaler gennem hurtigere og forenklede tegningsprocedurer, ofte online. På den anden side har den grundlæggende ændret adfærden og præferencerne hos forbrugerne, der i stigende grad køber online, navnlig efter den nylige covid-19-krise, og som nu kan indhente oplysninger i digitalt format samt gøres til genstand for målrettet onlinereklame. Kreditgiveres vurdering af forbrugeres kreditværdighed ved hjælp af automatiske beslutningssystemer og ukonventionelle datakilder er også en ny realitet.
3. Det Europæiske Økonomiske og Sociale Udvalg afgav udtalelse om forslaget den 21. oktober 2021. Den Europæiske Tilsynsførende for Databeskyttelse (EDPS) afgav udtalelse den 26. august 2021.
4. I Europa-Parlamentet er det ansvarlige udvalg Udvalget om det Indre Marked og Forbrugerbeskyttelse (IMCO), og Kateřina Konečná (GUE/NGL, Tjekkiet) er ordfører. Afstemningen om IMCO-udvalgets betænkning er berammet til den 15.-16. juni 2022.

¹ Dok. 12976/20.

² Dok. 6364/21.

II. ARBEJDE UDFØRT I RÅDETS FORBEREDENDE ORGANER

5. Behandlingen af forslaget i Gruppen vedrørende Forbrugerbeskyttelse og -oplysning begyndte den 13. juli 2021 under det slovenske formandskab (12 møder) og er siden blevet videreført under det franske formandskab (9 møder). På dette første møde viste gennemgangen af den konsekvensanalyse, der ledsager forslaget, at delegationerne generelt var positivt stemt over for forslagets mål og de strategiske valgmuligheder, som Kommissionen har opstillet.
6. På samlingen den 25. november 2021 noterede Rådet (konkurrenceevne) sig en situationsrapport¹.
7. Formandskabet forelagde gruppen flere kompromisforslag til bedømmelse, som blev drøftet indgående på gruppens møder. Disse kompromisforslag blev udarbejdet på grundlag af mundtlige og skriftlige bemærkninger fra delegationerne samt deres svar på målrettede spørgeskemaer.
8. Kompromisteksten i bilaget afspejler formandskabets og medlemsstaternes fortsatte bestræbelser på at finde en balance mellem delegationernes forskellige holdninger, samtidig med at målene i Kommissionens forslag fastholdes. Ændringer i forhold til Kommissionens forslag er angivet med **fed skrift og understregning** for ny tekst og [...] for udgået tekst.
9. På mødet den 25. maj 2022 støttede De Faste Repræsentanters Komité (Coreper) kompromisteksten², der blev godkendt, som den foreligger. EE og LT forelægger en fælles erklæring, jf. addendum 1 til denne note.

¹ Dok. 13574/21.

² Dok. 9208/22.

III. VIGTIGSTE ÆNDRINGER AF KOMMISSIONENS FORSLAG

10. Udelukkelse fra anvendelsesområdet:

- a) direkte crowdfundingkredittjenester: Delegationerne tog forbehold med hensyn til medtagelse af tjenester vedrørende direkte crowdlending mellem privatpersoner i en forbrugerbeskyttelsesretsakt (som omfatter B2C-forbindelser). Formandskabet foreslår, at denne type lån medtages i en særskilt retsakt, og lader derfor al omtale heraf udgå. Der mindes om, at crowdlendingplatforme allerede er omfattet af direktivet, når de fungerer som kreditgivere eller kreditformidlere
- b) udskudt betaling: Denne handelspraksis giver forbrugere mulighed for at betale for tjenesteydelser eller varer i rater uden renter og uden inddragelse af en tredjepartskreditgiver. Som svar på anmodninger fra medlemsstater, hvor denne praksis er meget udbredt, foreslår formandskabet, at den udtrykkeligt udelukkes, og at der skelnes klart fra praksissen "køb nu, betal senere", som er omfattet af anvendelsesområdet
- c) betalingskort med forskudt debitering: Denne udelukkelse begrundes med, at dette betalingsinstrument giver husholdninger bedre mulighed for at styre deres udgifter på månedslønbasis. Forslaget er blevet præciseret for klart at afgrænse denne udelukkelse og undgå enhver risiko for omgåelse
- d) leje- eller leasingaftaler uden købsforpligtelse eller købsoption: Denne udelukkelse er berettiget, fordi sådanne aftaler ikke indebærer overdragelse af ejendomsret ved deres udløb og i højere grad ligner levering af en tjenesteydelse.

11. Valgfri delvis undtagelse for så vidt angår fire nye produkter:

For så vidt angår fire af de produkter, der er tilføjet til anvendelsesområdet for det nye direktiv, og som indebærer en lavere risiko for overdreven gældsætning for forbrugere, ønskede delegationerne at lempe kreditgiveres forpligtelser med henblik på at undgå meget store informationsmængder til forbrugere og en for stor administrativ byrde for kreditgivere. Der er tale om følgende produkter:

- kredit på under 200 EUR
- aftaler om ydelse af kredit i form af en kassekredit, der skal tilbagebetales på anfordring eller inden for højst tre måneder
- kreditaftaler uden renter eller andre omkostninger
- aftaler med en maksimal varighed på tre måneder og ubetydelige omkostninger.

Hver medlemsstat kan således for en eller flere af disse kredittyper vælge en ordning, der mindsker oplysningsforpligtelserne forud for aftaleindgåelse og reklamekravene, og lade bestemmelsen om førtidig indfrielse udgå. For at mindske fragmenteringen af de nationale lovgivninger følger bestemmelserne i denne ordning en pakkelse.

12. Præcisering af bestemmelserne om oplysninger forud for aftaleindgåelse:

- a) sammenlægning af SECCO- og SECCI-formularerne: For at sikre større klarhed for forbrugeren og undgå meget store informationsmængder foretrækker delegationerne at slå de to formularer sammen og på første side anføre de vigtigste oplysninger om kreditproduktet, således at forbrugeren hurtigt kan sammenligne kredittilbud. Bilag I-III er ændret i overensstemmelse hermed

- b) tidspunkt for afgivelse af oplysninger forud for aftaleindgåelse: Delegationerne mente, at Kommissionens oprindelige forslag, "mindst én dag før", er dårligt tilpasset kredittegninger på selve tidspunktet for køb af en vare eller tjenesteydelse. De mente også, at løsningen med at sende forbrugeren en påmindelse om vedkommendes fortrydelsesret er upraktisk og irrelevant, hvis det er umuligt for kreditgiveren at overholde denne frist på én dag mellem fremlæggelsen af oplysninger forud for aftaleindgåelse og undertegnelsen af aftalen. I kompromisteksten foreslås at vende tilbage til ordlyden i det gældende direktiv, "i god tid", og at lade undtagelsesreglen udgå.

13. ANDRE VIGTIGE ÆNDRINGER:

- a) afslag på kredit i tilfælde af en negativ vurdering af kreditværdighed: Af hensyn til retssikkerheden og for at undgå overdreven gældsætning foreslår formandskabet at lade kreditgiveres mulighed for at yde kredit under særlige omstændigheder, hvor en kreditværdighedsvurdering er negativ, udgå
- b) tidsmæssig begrænsning af fortrydelsesretten: For at øge retssikkerheden foreslår formandskabet at tidsbegrænse fortrydelsesretten, mere specifikt til ét år og to uger, hvis aftaleoplysningerne ikke er blevet meddelt forbrugeren i overensstemmelse med forpligtelserne i direktivet, medmindre forbrugeren ikke er blevet underrettet om selve fortrydelsesretten
- c) førtidig indfrielse begrænset til omkostninger pålagt af kreditgiveren: Delegationerne fandt det vigtigt at præcisere, at mindskelsen af de samlede kreditomkostninger i tilfælde af førtidig indfrielse vedrører de omkostninger, der pålægges af kreditgiveren, og ikke afgifter eller gebyrer, som skal betales til tredjeparter

- d) ændring af udtrykket "renteloft": Formandskabet foreslår en affattelse, der gør det muligt at tage hensyn til nationale foranstaltninger svarende til renteloft, som har vist sig effektive, og hvis formål også er at beskytte forbrugerne mod overdrevne rentesatser eller omkostninger
- e) præcisering af proceduren for godkendelse og registrering af samt tilsyn med ikkekreditinstitutter: Formandskabet foreslår at præcisere, at disse forpligtelser ikke finder anvendelse på betalingsinstitutter, der allerede er omfattet af EU-reglerne for deres kreditvirksomhed i forbindelse med betalingstjenester, og at give medlemsstaterne mulighed for at fritage forretningsdrivende, der accessorisk tilbyder gratis kredit til køb af deres varer eller tjenesteydelser, eller som accessorisk fungerer som kreditformidlere
- f) sanktioner: I mangel af data om grænseoverskridende transaktioner, som stadig er meget begrænsede, foreslår formandskabet at ophæve forpligtelsen til at pålægge et maksimalt sanktionsbeløb på mindst 4 % af kreditgiverens årlige omsætning i tilfælde af en alvorlig grænseoverskridende overtrædelse.

IV. KONKLUSION

14. Formandskabet mener, at teksten i bilaget udgør et rimeligt og afbalanceret kompromis mellem de forskellige synspunkter, som delegationerne har givet udtryk for. Rådet opfordres derfor til på grundlag heraf at give sin tilslutning til en generel indstilling på samlingen i Rådet (konkurrenceevne) den 9. juni 2022.

Forslag til

EUROPA-PARLAMENTETS OG RÅDETS DIREKTIV**om forbrugerkredit**

EUROPA-PARLAMENTET OG RÅDET FOR DEN EUROPÆISKE UNION HAR –
under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde, særlig artikel 114,
under henvisning til forslag fra Europa-Kommissionen,
efter fremsendelse af udkast til lovgivningsmæssig retsakt til de nationale parlamenter,
under henvisning til udtalelse fra Det Europæiske Økonomiske og Sociale Udvalg⁶,
efter den almindelige lovgivningsprocedure, og
ud fra følgende betragtninger:

- (1) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2008/48/EF⁷ fastsætter regler på EU-plan for forbrugerkreditaftaler[...].

⁶ ...

⁷ Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2008/48/EF af 23. april 2008 om forbrugerkreditaftaler og om ophævelse af Rådets direktiv 87/102/EØF (EUT L 133 af 22.5.2008, s. 66).

- (2) I 2014 fremlagde Kommissionen en rapport om gennemførelsen af direktiv 2008/48/EF. I 2020 fremlagde Kommissionen en anden rapport om gennemførelsen af direktivet og et arbejdsdokument fra Kommissionens tjenestegrene med henblik på at fremlægge resultaterne af en Refitevaluering af direktivet, som omfattede en bred høring af relevante interessenter.
- (3) Disse rapporter og høringer viste, at direktiv 2008/48/EF har været delvist effektivt med hensyn til at sikre høje standarder for forbrugerbeskyttelse og fremme udviklingen af et indre marked for kredit, og at sådanne mål stadig er relevante. Årsagerne til, at dette direktiv kun har været delvist effektivt, skyldes både selve direktivet, f.eks. upræcis formulering af bestemte artikler, og eksterne faktorer såsom udviklingen i forbindelse med digitalisering, den praktiske anvendelse og håndhævelse i medlemsstaterne og aspekter af forbrugerkreditmarkedet, der ikke er omfattet af direktivet.
- (4) Digitaliseringen har bidraget til en markedsudvikling, som ikke var forudset på det tidspunkt, hvor direktiv 2008/48/EF blev vedtaget. Faktisk har den hurtige teknologiske udvikling siden direktivet fra 2008 medført betydelige ændringer på forbrugerkreditmarkedet, både på udbuds- og efterspørgselssiden, såsom fremkomsten af nye produkter og udviklingen i forbrugernes adfærd og præferencer.
- (5) Den upræcise formulering af visse bestemmelser i direktiv 2008/48/EF, der giver medlemsstaterne mulighed for at vedtage divergerende bestemmelser, som går videre end dem, der er fastsat i nævnte direktiv, resulterede i en fragmenteret reguleringsmæssig ramme i hele Unionen for en række aspekter af forbrugerkredit.
- (6) Den faktiske og retlige situation som følge af disse nationale forskelle fører i nogle tilfælde til konkurrenceforvridning mellem kreditgivere i Unionen og skaber hindringer for det indre marked. Situationen begrænser forbrugernes mulighed for at drage fordel af et gradvist stigende udbud af grænseoverskridende kredit, som forventes at vokse yderligere som følge af digitaliseringen. Disse forvridninger og begrænsninger kan have konsekvenser i form af en mindre efterspørgsel efter varer og tjenesteydelser. Situationen fører også til et utilstrækkeligt og uensartet beskyttelsesniveau for forbrugerne i hele Unionen.

- (7) I de seneste år har kreditbuddet til forbrugerne udviklet og diversificeret sig betydeligt. Der er dukket nye kreditprodukter op, navnlig i onlinemiljøet, og brugen af dem fortsætter med at udvikle sig. Dette har skabt retsusikkerhed med hensyn til anvendelsen af direktiv 2008/48/EF på sådanne nye produkter.
- (8) Dette direktiv supplerer bestemmelserne i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2002/65/EF⁸ om fjernsalg af finansielle tjenesteydelser til forbrugerne. Af hensyn til retssikkerheden bør det præciseres, at i tilfælde af konflikt mellem bestemmelserne bør bestemmelsen i dette direktiv, som *lex specialis*, finde anvendelse.
- (9) I overensstemmelse med artikel 26 i traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde (TEUF) omfatter det indre marked et område med fri bevægelighed for varer og tjenesteydelser og fri etableringsret. Udviklingen af mere gennemsigtige og effektive retlige rammer for forbrugerkredit bør øge forbrugernes tillid og lette udviklingen af grænseoverskridende aktiviteter.
- (10) For at få det indre marked for forbrugerkredit til at fungere bedre er det nødvendigt at fastsætte harmoniserede EU-rammer på en række kerneområder. I lyset af det voksende marked for forbrugerkredit, navnlig i onlinemiljøet, og de europæiske borgeres øgede mobilitet vil fremadrettet EU-lovgivning, der er i stand til at tilpasse sig fremtidige kreditformer, og som giver medlemsstaterne en passende grad af fleksibilitet i gennemførelsen heraf, bidrage til at skabe lige vilkår for virksomheder.
- (11) I henhold til artikel 169, stk. 1, og artikel 169, stk. 2, litra a), i TEUF skal Unionen bidrage til at nå et højt forbrugerbeskyttelsesniveau ved hjælp af foranstaltninger, som vedtages i henhold til artikel 114 i TEUF. I henhold til artikel 38 i Den Europæiske Unions charter om grundlæggende rettigheder ("chartret") skal der sikres et højt forbrugerbeskyttelsesniveau i Unionens politikker.

⁸ Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2002/65/EF af 23. september 2002 om fjernsalg af finansielle tjenesteydelser til forbrugerne og om ændring af Rådets direktiv 90/619/EØF samt direktiv 97/7/EF og 98/27/EF (EFT L 271 af 9.10.2002, s. 16).

- (12) Det er vigtigt, at forbrugerne nyder godt af et højt forbrugerbeskyttelsesniveau. Den frie bevægelighed for kredittilbud bør således kunne finde sted på optimale vilkår for både dem, der tilbyder kredit, og dem, der kræver det, under behørig hensyntagen til særlige situationer i medlemsstaterne.
- (13) Fuldstændig harmonisering er nødvendig for at sikre, at alle forbrugere i Unionen nyder samme høje grad af beskyttelse af deres interesser og for at skabe et velfungerende indre marked. Medlemsstaterne bør derfor ikke kunne bibeholde eller indføre bestemmelser på nationalt plan, der afviger fra [...] dem, der er fastsat i dette direktiv, medmindre andet er fastsat i dette direktiv. Sådanne restriktioner bør dog kun gælde på de områder, hvor der er fastsat harmoniserede bestemmelser i dette direktiv. Hvor der ikke findes harmoniserede bestemmelser, bør medlemsstaterne fortsat kunne bibeholde eller indføre national lovgivning. Medlemsstaterne bør derfor have mulighed for at bibeholde eller indføre nationale bestemmelser om, at sælgeren eller tjenesteyderen og kreditgiveren hæfter solidarisk. Medlemsstaterne bør også have mulighed for at bibeholde eller indføre [...]nationale bestemmelser om ophævelse af en aftale om salg af varer eller levering af tjenesteydelser, hvis forbrugeren udøver sin fortrydelsesret i kreditaftalen[...]. I den forbindelse bør medlemsstaterne for tidsubegrænsede kreditaftaler kunne fastsætte en minimumsperiode, der skal strække sig fra det tidspunkt, hvor kreditgiveren anmoder om indfrielse, og til den dag, hvor kreditten skal betales tilbage.

- (14) Definitionerne i dette direktiv bestemmer rækkevidden af harmoniseringen. Medlemsstaternes forpligtelse til at gennemføre bestemmelserne i dette direktiv bør derfor begrænses til dets anvendelsesområde som bestemt ved dets definitioner. Dette direktiv bør dog ikke berøre medlemsstaternes anvendelse af direktivets bestemmelser på områder, der ikke er omfattet af dets anvendelsesområde i overensstemmelse med EU-retten. En medlemsstat kan således opretholde eller indføre national lovgivning svarende til dette direktiv eller visse bestemmelser i dette direktiv om kreditaftaler uden for direktivets anvendelsesområde, f.eks. om kreditaftaler, ved hvis indgåelse forbrugeren anmodes om at deponere en genstand som sikkerhed hos kreditgiveren, og hvor forbrugeren ene og alene hæfter med den pågældende sikkerhedsgenstand, **eller om købekort med henstand med betalingen eller leasingaftaler uden købspligt eller forkøbsret.** Endvidere kan medlemsstaterne også anvende dette direktiv på tilknyttede kreditter, som ikke falder ind under definitionen af en tilknyttet kreditaftale i dette direktiv. Bestemmelserne i dette direktiv om tilknyttede kreditaftaler kan således finde anvendelse på kreditaftaler, der kun delvis tjener til at finansiere en aftale om levering af varer eller levering af en tjenesteydelse.

- (15) En række medlemsstater har anvendt direktiv 2008/48/EF på områder, der ikke er omfattet af dets anvendelsesområde, for at forbedre forbrugerbeskyttelsesniveauet, **mens andre medlemsstater har forskellige nationale regler på disse områder som følge af særlige markedsforhold, hvorved visse forskelle mellem de nationale lovgivninger for så vidt angår disse typer kredit er bibeholdt.** Faktisk kan flere af de kreditaftaler, der ikke er omfattet af nævnte direktivs anvendelsesområde, være til skade for forbrugerne, herunder kortfristede, dyre lån, hvis beløb typisk er lavere end den minimumsgrænse på 200 EUR, der er fastsat i direktiv 2008/48/EF. I denne forbindelse og med henblik på at sikre et højt forbrugerbeskyttelsesniveau og lette det grænseoverskridende forbrugerkreditmarked bør dette direktivs anvendelsesområde omfatte visse aftaler, der var udelukket fra anvendelsesområdet for direktiv 2008/48/EF[...]. På samme måde bør andre potentielt skadelige produkter på grund af de høje omkostninger, der er forbundet hermed, eller de høje gebyrer, der opkræves ved manglende betaling, være omfattet af dette direktiv for at sikre øget gennemsigtighed og bedre forbrugerbeskyttelse, hvilket vil resultere i større forbrugertillid. Med henblik herpå bør[...] **forbrugerkreditaftaler på under 200 EUR,** kreditaftaler i form af en kassekredit, hvor kreditten skal tilbagebetales inden for en måned, [...] kreditaftaler, hvor kreditten ydes rentefrit og uden andre omkostninger, [...] og kreditaftaler, ifølge hvilke kreditten skal tilbagebetales inden for tre måneder, og hvor der kun skal betales ubetydelige gebyrer, ikke udelukkes fra dette direktivs anvendelsesområde. **For sådanne kreditaftaler bør medlemsstaterne dog kunne udelukke anvendelsen af et fastlagt og begrænset antal af dette direktivs bestemmelser for at tilpasse de forpligtelser, som kreditgivere pålægges, til arten af og risiciene ved kreditten for forbrugeren under hensyntagen til de særlige markedsforhold og de forskellige karakteristika ved disse kreditter, samtidig med at der sikres et højere forbrugerbeskyttelsesniveau.** [De sidste to punkttummer er flyttet til den nye betragtning 15e.]

- (15a) For så vidt angår kreditaftaler i form af en kassekredit fandt desuden kun visse bestemmelser i direktiv 2008/48 anvendelse på dem, såfremt kreditten skulle tilbagebetales på anfordring eller inden tre måneder. Denne type kreditaftaler bør bibeholdes i nærværende direktivs anvendelsesområde, samtidig med at medlemsstaterne fortsat bør kunne udelukke anvendelsen af visse begrænsede bestemmelser i nærværende direktiv, hvilket giver mulighed for mere generelt at styrke de oplysninger, der gives til forbrugerne, og forpligtelserne for kreditgiverne i forbindelse med denne type kreditaftaler.**
- (15b) "Køb nu og betal senere"-ordninger, forstået som nye digitale finansielle værktøjer, der giver forbrugerne mulighed for at foretage indkøb og betale dem af over tid, hvorved kreditgiveren yder en forbruger en kreditaftale udelukkende med henblik på at købe varer eller tjenesteydelser via leverandøren af sådanne varer eller tjenesteydelser, er ofte en kredit, der ydes rentefrit og uden andre omkostninger, og bør derfor være omfattet af dette direktivs anvendelsesområde. Dette bør skelnes fra henstand med betalinger, der dækker den situation, hvor en leverandør af varer eller tjenesteydelser giver forbrugeren tid til at betale for de pågældende varer eller tjenesteydelser, rentefrit og uden andre omkostninger, undtagen begrænsede omkostninger for misligholdelse, uden at tredjemand tilbyder en kredit, hvilket bør udelukkes fra dette direktivs anvendelsesområde.**
- (15c) Købekort med henstand med betalingen, hvormed kortindehavers løbende konto debiteres for eller anvendes til at betale det samlede transaktionsbeløb på en forud aftalt bestemt dato, normalt én gang om måneden, uden at der betales renter, jf. betragtning 17 i forordning (EU) 2015/751, bør også udelukkes fra dette direktivs anvendelsesområde, da de hjælper husholdningerne med bedre at tilpasse deres budget til en månedlig indtægt. Den henstand med betalingen, der tilbydes som en funktion ved disse kort, bør være rentefri, kun begrænsede gebyrer i forbindelse med leveringen af betalingstjenesten og omkostninger i forbindelse med andre ikkekreditrelaterede tjenester bør finde anvendelse, og beløbene bør tilbagebetales inden for 40 dage. Denne udelukkelse berører ikke anvendelsen af relevante bestemmelser om kassekredit eller overtræk, som finder anvendelse, hvis tilbagebetalingen overstiger den positive saldo på den løbende konto.**

(15d) Leje- og leasingaftaler, hvor der ikke er fastsat nogen købspligt eller forkøbsret for forbrugeren vedrørende aftalegenstanden, hverken i selve aftalen eller i en separat aftale, eksempelvis rene lejeaftaler, bør ikke være omfattet af dette direktivs anvendelsesområde, eftersom de ikke indebærer overførsel af ejendom ved aftalens udløb.

(15e) Desuden bør alle kreditaftaler op til 100 000 EUR være omfattet af dette direktivs anvendelsesområde. Den øvre grænse for kreditaftaler i henhold til dette direktiv bør hæves for at tage hensyn til indeksering for at tilpasse til virkningerne af inflationen siden 2008 og i de kommende år. *[Flyttet fra betragtning 15.]*

(16) [...] ⁹ [...]

⁹ [...]

- (17) **Crowdfunding har siden 2008 udviklet sig som en form for finansiering, der er tilgængelig for forbrugerne, typisk til mindre udgifter eller investeringer.** En [...] crowdfundingkredit[...]**platform** driver en digital platform, der er åben for offentligheden, for at matche eller formidle matchningen mellem potentielle långivere, **uanset om de handler som led i deres erhvervsmæssige virksomhed eller ej,** og forbrugere, der søger finansiering. En sådan finansiering kan **derfor** være i form af [...] kreditaftaler **for forbrugere.** Hvis [...] crowdfundingkredit[...]**platforme** yder direkte kredit til forbrugere, [...] **bør** bestemmelserne i dette direktiv vedrørende kreditgivere finde anvendelse på dem. Hvis [...] crowdfundingkredit[...]**platforme** formidler kreditgivning mellem kreditgivere, der handler som led i deres erhvervsmæssige virksomhed, og forbrugere, bør de forpligtelser, der påhviler kreditgivere i henhold til dette direktiv, gælde for disse kreditgivere. I en sådan situation fungerer crowdfundingkredit[...]**platforme**[...] som kreditformidlere, og derfor bør forpligtelserne for kreditformidlere i henhold til dette direktiv finde anvendelse på dem.
- (18) [...]
- (19) For så vidt angår de specifikke kreditaftaler, for hvilke kun nogle af bestemmelserne i dette direktiv finder anvendelse, bør medlemsstaterne fortsat frit kunne regulere sådanne typer kreditaftaler i deres nationale lovgivning for så vidt angår andre aspekter, der ikke er harmoniseret ved dette direktiv.

- (20) Aftaler om løbende levering af tjenesteydelser eller varer af samme art, hvor forbrugeren betaler for ydelserne eller varerne i rater, så længe de leveres, kan være meget forskellige fra de kreditaftaler, som er omfattet af dette direktiv, med hensyn til de berørte aftaleparters interesser og vilkårene for og udførelsen af transaktionerne. Sådanne aftaler bør derfor ikke betragtes som kreditaftaler i dette direktivs forstand. En sådan aftale omfatter f.eks. en forsikringsaftale, hvor forsikringen betales i månedlige afdrag.
- (21) Kreditaftaler, der dækker kreditgivning med sikkerhed i **fast ejendom**, og kreditaftaler, hvis formål er at finansiere erhvervelsen eller bevarelsen af ejendomsrettigheder til jord eller til en eksisterende eller projekteret bygning, **herunder lokaler**, bør udelukkes fra dette direktivs anvendelsesområde, da sådanne aftaler er reguleret ved Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/17/EF¹⁰. [...] Kreditter, hvis formål er renovering af fast ejendom til beboelse[...] med et samlet kreditbeløb på over 100 000 EUR, **og som hverken er sikret ved fast ejendom eller i form af en rettighed, der er knyttet til fast ejendom**, bør dog ikke udelukkes fra dette direktivs anvendelsesområde.
- (22) Dette direktiv bør finde anvendelse, uanset om kreditgiveren er en juridisk person eller en fysisk person. Dette direktiv bør imidlertid ikke berøre medlemsstaternes ret til at begrænse tilrådighedsstillelsen af forbrugerkredit til kun at omfatte juridiske personer eller visse juridiske personer.
- (23) Visse bestemmelser i dette direktiv bør finde anvendelse på fysiske og juridiske personer (kreditformidlere), der som led i udøvelsen af deres erhvervmæssige virksomhed mod [...] **vederlag** præsenterer forbrugere for eller tilbyder forbrugere kreditaftaler, bistår forbrugere ved at udføre forberedende arbejde med henblik på kreditaftaler eller indgår kreditaftaler med forbrugere på kreditgiverens vegne.

¹⁰ Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/17/EU af 4. februar 2014 om forbrugerkreditaftaler i forbindelse med fast ejendom til beboelse og om ændring af direktiv 2008/48/EF og 2013/36/EU og forordning (EU) nr. 1093/2010 (EUT L 60 af 28.2.2014, s. 34).

- (24) Oplysninger til forbrugerne, såsom **fyldestgørende forklaringer**, oplysninger forud for aftaleindgåelsen, generelle oplysninger [...] **og oplysninger om søgning i databaser**, bør gives gratis.
- (25) Dette direktiv respekterer de grundlæggende rettigheder og overholder de principper, der er anerkendt i navnlig Den Europæiske Unions charter om grundlæggende rettigheder ("chartret"). Dette direktiv respekterer navnlig fuldt ud retten til beskyttelse af personoplysninger, til ejendom, til ikke-forskelsbehandling, til beskyttelse af familieliv og arbejdsliv og til forbrugerbeskyttelse i henhold til chartret. **Forordning (EU) 2016/679 finder anvendelse på enhver behandling af personoplysninger, der foretages af kreditgivere og kreditformidlere, der er omfattet af dette direktivs anvendelsesområde.**
- (26) Forbrugere, der har lovligt ophold i Unionen, bør ikke forskelsbehandles på grund af deres nationalitet eller bopæl eller af nogen af de grunde, der er omhandlet i chartrets artikel 21, når de anmoder om, indgår eller er i besiddelse af en kreditaftale[...] i Unionen. **Dette berører ikke muligheden for at anvende forskellige betingelser for adgang til en kredit, hvis disse forskelle er direkte begrundet i objektive kriterier.**
- (27) Forbrugerne bør beskyttes mod urimelig eller vildledende praksis, navnlig med hensyn til oplysninger fra kreditgiver [...] **eller** kreditformidler[...], i overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2005/29/EF¹¹. Nævnte direktiv finder fortsat anvendelse på kreditaftaler [...] og fungerer som et "sikkerhedsnet", der sikrer, at der kan opretholdes et højt fælles forbrugerbeskyttelsesniveau mod urimelig handelspraksis i alle sektorer, herunder ved at supplere anden EU-lovgivning.

¹¹ Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2005/29/EF af 11. maj 2005 om virksomheders urimelige handelspraksis over for forbrugerne på det indre marked og om ændring af Rådets direktiv 84/450/EØF og Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 97/7/EF, 98/27/EF og 2002/65/EF og Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 2006/2004 (direktivet om urimelig handelspraksis) (EUT L 149 af 11.6.2005, s. 22).

- (28) *[Denne betragtning er flyttet til den nye betragtning 29a.]*
- (29) Der bør fastsættes særlige bestemmelser om reklame for kreditaftaler[...] og visse standardoplysninger, der skal gives til forbrugerne, navnlig for at sætte dem i stand til at sammenligne forskellige tilbud. Sådanne oplysninger bør gives koncist, klart og på en fremtrædende måde i form af et repræsentativt eksempel. **Det samlede kreditbeløb og den tilbagebetalingsperiode, som kreditgiveren har valgt til sit repræsentative eksempel, bør så vidt muligt svare til karakteristikaene ved den kreditaftale, som kreditgiveren reklamerer for.** Standardoplysningerne bør vises på forhånd og tydeligt, på en klar måde og i et engagerende format. De bør være let læselige og tilpasset for at tage hensyn til visse mediers tekniske begrænsninger såsom mobiltelefonskærme. **Standardoplysningerne bør også være klart afgrænset fra eventuelle yderligere oplysninger vedrørende kreditaftalen.** Midlertidige salgsfremmende betingelser, såsom en teaserrente med lavere rente i de første måneder af kreditaftalen[...], bør klart identificeres som sådanne. Forbrugerne bør kunne se en hurtig oversigt over alle væsentlige oplysninger, også når de ser dem på en mobiltelefon. Kreditgiverens og i givet fald kreditformidlerens[...] telefonnummer og e-mailadresse bør også meddeles forbrugeren, så vedkommende hurtigt og effektivt kan kontakte kreditgiveren [...] **eller** kreditformidleren[...]. Der bør fastsættes et loft, når det ikke er muligt at angive det samlede kreditbeløb som det samlede beløb, der stilles til rådighed, navnlig når en kreditaftale giver forbrugeren mulighed for at hæve beløbet frit, men med en begrænsning med hensyn til beløbet. Loftet bør angive den øvre grænse for den kredit, der kan stilles til rådighed for forbrugeren. I særlige og begrundede tilfælde [...] **bør** mængden af offentliggjorte oplysninger reduceres for at forbedre forbrugernes forståelse af oplysninger, der offentliggøres i reklamer for kreditaftaler[...], hvis det anvendte medium ikke gør det muligt visuelt at vise dem **overhovedet eller på en let læselig måde**, f.eks. i radioreklamer. Desuden bør medlemstaterne fortsat frit kunne regulere oplysningskrav i deres nationale lovgivning vedrørende reklame for kreditaftaler[...], som ikke indeholder oplysninger om kreditomkostningerne.

(29a) Reklame har tendens til at fokusere på især et eller flere produkter, men forbrugerne bør være i stand til at træffe deres beslutninger på grundlag af viden om alle de tilbudte kreditprodukter. I denne henseende spiller generelle oplysninger en vigtig rolle, da de medvirker til at forklare forbrugeren om det brede udvalg af produkter og tjenesteydelser og de særlige kendetegn i den forbindelse. Forbrugerne bør derfor til enhver tid kunne få adgang til generelle oplysninger om eksisterende kreditprodukter. Dette bør ikke berøre forpligtelsen til at give forbrugerne personlige oplysninger forud for aftaleindgåelsen.
[Flyttet fra betragtning 28.]

(30) For at forbrugerne kan træffe deres beslutninger med fuldt kendskab til de faktiske omstændigheder, bør de modtage passende oplysninger **forud for aftaleindgåelsen** til nøje overvejelse i ro og mag [...] **i god tid før** indgåelsen af kreditaftalen [...], herunder oplysninger om vilkårene og omkostningerne ved kreditten og om deres forpligtelser, samt fyldestgørende forklaringer heraf, **idet det sikres, at forbrugeren har tilstrækkelig tid til at læse og forstå oplysningerne forud for aftaleindgåelsen og til at træffe en informeret beslutning**. Disse regler bør ikke berøre Rådets direktiv 93/13/EØF¹².

¹² Rådets direktiv 93/13/EØF af 5. april 1993 om urimelige kontraktvilkår i forbrugeraftaler (EFT L 95 af 21.4.1993, s. 29).

- (31) Oplysninger forud for aftaleindgåelsen bør gives ved hjælp af formularen Standardiserede europæiske forbrugercreditoplysninger. For at hjælpe forbrugerne med at forstå og sammenligne tilbud bør der oplyses om [...] det vigtigste element i kreditten [...] **på en fremtrædende måde på første side af** formularen Standardiserede europæiske forbrugercreditoplysninger [...], som bør give forbrugerne et overblik over alle væsentlige oplysninger, også på en mobiltelefonskærm. De oplysninger, **der gives på formularen Standardiserede europæiske forbrugercreditoplysninger,** bør være klare, letlæselige og tilpasset de tekniske begrænsninger for visse medier, såsom mobiltelefonskærme. De bør vises på en passende og hensigtsmæssig måde på de forskellige kanaler for at sikre, at alle forbrugere kan få adgang til oplysninger på lige fod og i overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2019/882¹³.
- (32) For at sikre størst mulig gennemsigtighed og sammenlignelighed af tilbuddene bør oplysningerne forud for aftaleindgåelsen navnlig omfatte de årlige omkostninger i procent, der gælder for kreditten, og som er fastsat på samme måde i hele Unionen. Da de årlige omkostninger i procent på dette stadium kun kan angives som et eksempel, bør eksemplet være repræsentativt. Det bør derfor afspejle den gennemsnitlige løbetid og det samlede kreditbeløb, der bevilges i forbindelse med den påtænkte type kreditaftale [...], og, hvor det er relevant, de købte varer. Når det repræsentative eksempel opstilles, bør der også tages hensyn til, hvor hyppigt visse typer kreditaftaler [...] optræder på et specifikt marked. For så vidt angår debitorrenten, afdragernes hyppighed og kapitaliseringen af renter bør kreditgiverne anvende deres sædvanlige beregningsmetode for den pågældende forbrugerkredit. [...]

¹³ Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2019/882 af 17. april 2019 om tilgængelighedskrav for produkter og tjenester (EUT L 151 af 7.6.2019, s. 70).

- (33) De samlede omkostninger i forbindelse med forbrugerkreditten bør omfatte alle omkostninger, herunder renter, provisioner, afgifter, gebyrer til kreditformidlere og andre gebyrer, som forbrugeren skal betale i forbindelse med kreditaftalen[...], bortset fra notaromkostninger. Kreditgiverens faktiske kendskab til omkostningerne bør vurderes objektivt under hensyntagen til de krav om professionalisme, der er fastsat i dette direktiv.
- (34) Kreditaftaler[...], hvor en debitorrente revideres regelmæssigt i overensstemmelse med ændringer i en referencesats, der henvises til i kreditaftalen[...], anses ikke som kreditaftaler[...] med fast debitorrente.
- (35) Medlemsstaterne bør fortsat kunne bibeholde eller indføre nationale bestemmelser, der forbyder kreditgiveren[...] at kræve, at forbrugeren i forbindelse med kreditaftalen[...] opretter en bankkonto eller indgår en aftale om en anden accessorisk tjenesteydelse eller betaler udgifter eller gebyrer i forbindelse med sådanne bankkonti eller andre accessoriske tjenesteydelser. I de medlemsstater, hvor sådanne kombinerede tilbud er tilladt, bør forbrugerne, før kreditaftalen[...] indgås, underrettes om eventuelle accessoriske tjenesteydelser, som er obligatoriske for overhovedet at opnå kreditten eller for at opnå kreditten på de annoncerede vilkår og betingelser. De omkostninger, der skal betales i forbindelse med disse accessoriske tjenesteydelser, navnlig forsikringspræmier, bør medregnes i de samlede kreditomkostninger. Alternativt bør forbrugerne, hvis sådanne omkostninger ikke kan beregnes i forvejen, forud for aftaleindgåelsen have fyldestgørende oplysninger om, at der skal påregnes omkostninger. Kreditgiveren[...] bør antages at have kendskab til omkostningerne i forbindelse med accessoriske tjenesteydelser, som denne selv tilbyder forbrugeren, eller som denne tilbyder forbrugeren på vegne af tredjemand, medmindre prisen afhænger af forbrugers specifikke karakteristika eller situation.

- (36) For specifikke typer kreditaftaler er det dog – for at sikre et tilstrækkeligt forbrugerbeskyttelsesniveau uden at lægge for stor en byrde på kreditgiverne eller i givet fald kreditformidlerne – hensigtsmæssigt at begrænse kravene om oplysninger forud for aftaleindgåelsen, under hensyntagen til den særlige karakter af sådanne typer af kreditaftaler.
- (37) Forbrugeren bør have fyldestgørende oplysninger, inden vedkommende indgår kreditaftalen[...], uanset om en kreditformidler er involveret i markedsføringen af kreditten eller ej. Derfor bør kravene om oplysninger forud for aftaleindgåelsen også generelt gælde for kreditformidlere. Hvis imidlertid leverandører af varer eller tjenesteydelser accessorisk optræder som kreditformidlere, er det ikke hensigtsmæssigt at pålægge dem en retlig forpligtelse til at give oplysningerne forud for aftaleindgåelsen i overensstemmelse med dette direktiv. Leverandører af varer og tjenesteydelser kan f.eks. siges accessorisk at optræde som kreditformidlere, hvis deres virksomhed som kreditformidlere ikke er hovedformålet med deres erhvervsmæssige virksomhed. I sådanne tilfælde er der stadig sikret et tilstrækkeligt forbrugerbeskyttelsesniveau, eftersom det bør påhvile kreditgiveren at sikre, at forbrugeren får de fuldstændige oplysninger forud for aftaleindgåelsen enten af kreditformidleren, hvis kreditgiveren og kreditformidleren aftaler dette, eller på en anden passende måde.
- (38) Medlemsstaterne bør have mulighed for at regulere den potentielt bindende karakter af de oplysninger, der skal gives til forbrugeren forud for indgåelsen af kreditaftalen[...], og det tidsrum, hvori kreditgiveren[...] skal være bundet heraf.

- (39) På trods af de oplysninger, der skal gives forud for aftaleindgåelsen, har forbrugeren muligvis behov for yderligere bistand for at kunne afgøre, hvilken kreditaftale[...] blandt de foreslåede produkter der er mest hensigtsmæssig i forhold til vedkommendes behov og finansielle situation. Medlemsstaterne bør derfor sikre, at kreditgivere og, hvor det er relevant, kreditformidlere[...], **inden der indgås en kreditaftale**, yder en sådan bistand i forbindelse med de kreditprodukter, som de tilbyder forbrugeren, ved at give fyldestgørende forklaringer om de relevante oplysninger, herunder navnlig de væsentlige karakteristika ved de produkter, der foreslås forbrugeren, på en individualiseret måde, således at forbrugeren kan forstå de virkninger, som de kan have på vedkommendes økonomiske situation. Kreditgivere og i givet fald kreditformidlere[...] bør tilpasse den måde, som sådanne forklaringer gives på, til de omstændigheder, hvorunder kreditten tilbydes, og forbrugers behov for bistand under hensyntagen til forbrugers viden om og erfaring med kredit og arten af de enkelte kreditprodukter. Sådanne forklaringer bør ikke i sig selv udgøre en personlig anbefaling.
- (40) Som fremhævet i Kommissionens forslag til en forordning om harmoniserede regler for kunstig intelligens (lov om kunstig intelligens)¹⁴ kan systemer med kunstig intelligens (AI) let anvendes i flere sektorer af økonomien og samfundet, herunder på tværs af grænserne, og kan cirkulere i hele EU. I denne forbindelse bør kreditgivere[...] **og** kreditformidlere[...] [...], **når de individualiserer** prisen på deres tilbud til specifikke forbrugere eller specifikke kategorier af forbrugere på grundlag af automatiseret beslutningstagning og profilering af forbrugeradfærd, der giver dem mulighed for at vurdere forbrugers købekraft, [...] [...] tydeligt [...] **informere forbrugerne om, at** den pris, de tilbydes, er individualiseret baseret på automatiseret beslutningstagning, så de kan tage højde for de potentielle risici i deres købsbeslutning.

¹⁴ COM(2021) 206 final.

- (41) Som hovedregel bør kombinationssalg ikke være tilladt, medmindre den finansielle tjenesteydelse eller det finansielle produkt, der tilbydes som led i kreditaftalen[...], ikke kunne tilbydes særskilt, fordi det udgør en fuldt integreret del af kreditten, f.eks. i tilfælde af en kassekredit. Selv om kreditgivere[...] under hensyntagen til proportionalitetsprincippet bør kunne kræve, at forbrugeren har en relevant forsikringspolice for at garantere tilbagebetaling af kreditten eller forsikre værdien af sikkerhedsstillelsen, bør forbrugeren have mulighed for at vælge sit eget forsikringsselskab. Dette bør ikke berøre de kreditbetingelser, der er fastsat af kreditgiveren[...], forudsat at den pågældende udbyders forsikringspolice har garantiniveau svarende til den forsikringspolice, der foreslås eller tilbydes af kreditgiveren[...]. Desuden bør medlemsstaterne have mulighed for helt eller delvist at standardisere den dækning, der tilbydes i forsikringsaftaler, for at gøre det lettere at sammenligne forskellige tilbud for forbrugere, som ønsker at foretage sådanne sammenligninger.
- (42) **Kreditaftaler og accessoriske** [...] tjenesteydelser bør præsenteres på en klar og gennemsigtig måde. [...] **Det** bør [...] ikke være muligt at underforstå forbrugers samtykke til **at indgå** [...] **kreditaftaler eller købe** accessoriske tjenesteydelser, derimod bør et sådant samtykke være en klar og bekræftende handling, der udgør et frit afgivet, specifikt, informeret og utvetydigt udtryk for forbrugers samtykke. I denne forbindelse bør tavshed, **inaktivitet eller standardvalg som f.eks.** forhåndsafkrydsede felter [...] ikke være ensbetydende med samtykke.

- (43) Rådgivning i form af en individuel anbefaling ("rådgivningstjenester") er en aktivitet, der kan kombineres med andre aspekter af ydelse eller formidling af kredit. For at forbrugerne kan forstå arten af de tjenester, som ydes, bør de derfor underrettes om, hvorvidt der ydes eller kan ydes rådgivningstjenester, og hvornår der ikke ydes rådgivningstjenester, og hvad disse omfatter. På grund af den betydning, som forbrugerne tillægger anvendelsen af betegnelserne "rådgivning" og "rådgiver", bør medlemsstaterne kunne forbyde anvendelse af disse eller lignende betegnelser, når der ydes rådgivningstjenester til forbrugerne af kreditgivere[...] **eller** kreditformidlere[...]. Det bør sikres, at medlemsstaterne træffer sikkerhedsforanstaltninger, når rådgivning beskrives som uafhængig, til sikring af, at de pågældende produkter og vederlagsordninger svarer til forbrugernes forventninger til en sådan rådgivning. Ved levering af rådgivningstjenester bør kreditgiveren[...] **eller** kreditformidleren[...] give en indikation af, om anbefalingen kun vil være baseret på deres eget produktsortiment eller på et bredt udvalg af produkter fra hele markedet, således at forbrugeren kan forstå grundlaget for anbefalingen. Desuden bør kreditgiveren[...] **eller** kreditformidleren[...] give en indikation af det gebyr, som forbrugeren skal betale for rådgivningstjenesterne, eller, hvis beløbet ikke kan fastslås på tidspunktet for offentliggørelsen, den metode, der er anvendt til beregningen heraf.
- (44) [...] **Kreditgivning**, som forbrugerne ikke [...] **har** anmodet om, kan i nogle tilfælde være forbundet med praksis, der er skadelig for forbrugeren. I denne forbindelse bør uopfordret [...] **kreditgivning**, herunder forudgodkendte kreditkort, der ikke er anmodet om, og som sendes til forbrugerne, eller ensidig forhøjelse af en forbrugers overtræks- eller kreditkortgrænse forbydes. **Dette berører ikke kreditgiveres og kreditformidlers mulighed for at reklamere for eller tilbyde kredit som led i et forretningsforhold i overensstemmelse med EU-retten om forbrugerbeskyttelse og nationale foranstaltninger i overensstemmelse med EU-retten.**

- (45) Medlemsstaterne bør træffe de fornødne foranstaltninger med henblik på at fremme en ansvarlig praksis i alle faser af kreditforholdet under hensyntagen til de specifikke træk, der kendetegner deres kreditmarked. Der kan f.eks. være tale om foranstaltninger vedrørende forbrugeroplysning og formidling af viden til forbrugerne, herunder advarsler om de risici, der er forbundet med betalingsmisligholdelse og overdreven gældsættelse. På det ekspanderende kreditmarked er det navnlig vigtigt, at kreditgivere ikke foretager uansvarlig långivning eller giver kredit uden forudgående vurdering af kreditværdighed. Medlemsstaterne bør udføre den nødvendige overvågning for at undgå sådan adfærd fra kreditgivere og fastsætte foranstaltninger med henblik på over for kreditgivere at have sanktioner, der gælder, hvis det sker. Med forbehold af bestemmelserne om kreditrisiko i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU¹⁵ bør kreditgivere[...] bære ansvaret for at kontrollere forbrugers kreditværdighed individuelt. Med henblik herpå bør kreditgivere[...] have lov til at anvende oplysninger, som forbrugeren har givet, ikke blot under udarbejdelsen af den pågældende kreditaftale [...], men også under et længerevarende forretningsforhold. Forbrugerne bør også udvise forsigtighed og overholde deres kontraktlige forpligtelser.
- (46) Det er vigtigt, at forbrugers evne og tilbøjelighed til at tilbagebetale kreditten vurderes og kontrolleres, inden der indgås en kreditaftale [...]. Denne vurdering af kreditværdighed bør foretages i forbrugers interesse for at forhindre uansvarlig udlånspraksis og overdreven gældsætning og bør tage hensyn til alle nødvendige og relevante faktorer, der kan påvirke forbrugers evne til at tilbagebetale kreditten. **I tilfælde, hvor kreditansøgningen indgives i fællesskab af mere end én forbruger, kan vurderingen af kreditværdigheden foretages på grundlag af den fælles tilbagebetalingsevne.** Medlemsstaterne bør kunne udstede yderligere vejledning om yderligere kriterier og metoder til vurdering af en forbrugers kreditværdighed, f.eks. ved at fastsætte grænser for forholdet mellem lån og værdi eller forholdet mellem lån og indkomst.

¹⁵ Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU af 26. juni 2013 om adgang til at udøve virksomhed som kreditinstitut og om tilsyn med kreditinstitutter og investeringsselskaber, om ændring af direktiv 2002/87/EF og om ophævelse af direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 338).

(47) Vurderingen af kreditværdigheden bør baseres på oplysninger om forbrugers finansielle og økonomiske situation, herunder indtægter og udgifter, **som er nødvendige og står i et rimeligt forhold til kredittens art, størrelse, kompleksitet og risici for forbrugeren.** Den Europæiske Banktilsynsmyndigheds retningslinjer for lånoptagelse og -overvågning (EBA/GL/2020/06) indeholder retningslinjer for, hvilke kategorier af oplysninger der kan anvendes til behandling af personoplysninger med henblik på kreditværdighedsrelaterede formål, herunder dokumentation for indtægter eller andre tilbagebetalingskilder, oplysninger om finansielle aktiver og passiver eller oplysninger om andre finansielle forpligtelser. Personoplysninger[...], såsom personoplysninger, der findes på sociale medieplatforme, eller helbredsoplysninger, herunder oplysninger om kræftsygdomme, bør ikke anvendes i forbindelse med en vurdering af kreditværdigheden. Forbrugere bør give oplysninger om deres finansielle og økonomiske situation for at lette vurderingen af kreditværdigheden. [...] **Der** bør [...] kun stilles kredit til rådighed for forbrugeren, hvis resultatet af vurderingen af kreditværdigheden viser, at de forpligtelser, der følger af kreditaftalen[...], sandsynligvis vil blive opfyldt på den måde, der kræves i henhold til den pågældende aftale. **Ved vurderingen af forbrugers evne til at opfylde sine forpligtelser i henhold til kreditaftalen bør kreditgiveren tage hensyn til relevante faktorer og særlige omstændigheder, f.eks., men ikke begrænset til, lån ydet i overensstemmelse med dette direktiv til finansiering af studier eller til dækning af ekstraordinære sundhedsudgifter, forekomsten af tilstrækkelig dokumentation for, at sådanne lån vil bibringe forbrugeren fremtidige indtægter, eller forekomsten af sikkerhedsstillelse eller andre former for garantier, som forbrugeren kan tilvejebringe som sikkerhed for lånet.** [...]

- (48) I forslaget til forordning om harmoniserede regler om kunstig intelligens (lov om kunstig intelligens) fastsættes det, at AI-systemer, der anvendes til at evaluere kreditvurderingen eller kreditværdigheden af fysiske personer, bør klassificeres som højrisiko-AI-systemer, da de afgør disse personers adgang til finansielle ressourcer eller væsentlige tjenester såsom boliger, elektricitet og telekommunikationstjenester. I betragtning af disse store konsekvenser bør forbrugeren, når kreditværdighedsvurderingen omfatter automatiseret behandling, have ret til menneskelig indgriben fra kreditgiverens[...] side **i overensstemmelse med forordning (EU) 2016/679**. Forbrugeren bør også have ret til at få en meningsfuld **og forståelig** forklaring på den vurdering, der er foretaget, og på hvordan den anvendte automatiserede behandling fungerer, herunder bl.a. de vigtigste variabler, logikken og de involverede risici, samt ret til at give udtryk for sine synspunkter [...] **om** vurderingen af kreditværdigheden og afgørelsen. **Dette berører ikke resultatet af kreditværdighedsvurderingen.**
- (49) For at vurdere en forbrugers kreditværdighed bør kreditgiveren[...] også søge i kreditdatabaser. De juridiske og faktiske omstændigheder kan nødvendiggøre søgninger i forskelligartet omfang. For at undgå konkurrenceforvriddning mellem kreditgivere[...] bør det sikres, at kreditgivere har adgang til private eller offentlige kreditdatabaser om forbrugere i en medlemsstat, hvor de ikke er etableret, på vilkår, som er ikkediskriminerende i forhold til kreditgivere[...], der er etableret i den pågældende medlemsstat. Medlemsstaterne bør lette den grænseoverskridende adgang til private eller offentlige databaser i overensstemmelse med Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2016/679¹⁶. For at øge gensidigheden bør kreditdatabaser som minimum indeholde oplysninger om forbrugernes **relevante** betalingsrestancer i overensstemmelse med EU-retten og national ret.

¹⁶ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2016/679 af 27. april 2016 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger og om fri udveksling af sådanne oplysninger og om ophævelse af direktiv 95/46/EF (generel forordning om databeskyttelse) (EUT L 119 af 4.5.2016, s. 1).

- (50) Hvis en afgørelse om at afslå en kreditansøgning er baseret på søgning i en kreditdatabase, bør kreditgiveren[...] informere forbrugeren om dette og om oplysningerne om vedkommende [...] i den database, **der blev** søgt i.
- (51) Dette direktiv regulerer ikke aftaleretlige spørgsmål i forbindelse med kreditaftalers[...] gyldighed. På dette område kan medlemsstaterne derfor opretholde eller indføre nationale bestemmelser, som er i overensstemmelse med EU-retten. Medlemsstaterne kan regulere de retlige rammer for tilbuddet om at indgå kreditaftalen [...], navnlig med hensyn til, hvornår det skal afgives, og i hvilket tidsrum det skal være bindende for kreditgiveren [...]. Hvis et sådant tilbud fremsættes samtidig med de oplysninger forud for aftaleindgåelsen, der er fastsat i dette direktiv, bør det ligesom eventuelle yderligere oplysninger, som kreditgiveren[...] måtte ønske at give forbrugeren, gives i et særskilt dokument. Dette særskilte dokument kan knyttes som bilag til formularen Standardiserede europæiske forbrugerkreditoplysninger.
- (52) Kreditaftalen[...]bør indeholde alle nødvendige oplysninger på en klar og præcis måde for at sætte forbrugeren i stand til at kende sine rettigheder og forpligtelser i henhold til aftalen.

- (53) Med forbehold af direktiv 93/13/EØF og forpligtelser forud for aftaleindgåelsen i henhold til dette direktiv og for at sikre et højt forbrugerbeskyttelsesniveau bør forbrugeren i god tid og forud for enhver ændring af vilkårene og betingelserne i kreditaftalen[...] forelægges en beskrivelse af de foreslåede ændringer og, hvor det er relevant, behovet for forbrugersamtykke eller af de ændringer, der indføres ved lov, tidsplanen for gennemførelsen af disse ændringer, de klagemuligheder, som forbrugeren har til rådighed, samt fristen for, hvornår forbrugeren kan indgive en klage, og navn og adresse på den kompetente myndighed, hvor klagen kan indgives. Ændringen af en aftale bør ikke berøre nogen forbrugerrettigheder, herunder retten til information i henhold til dette direktiv. **Dette berører ikke EU-retten eller nationale bestemmelser om antageligheden af, betingelserne for og gyldigheden af aftaleændringer.**
- (54) For at sikre fuld gennemsækelighed bør forbrugeren have udleveret oplysninger om debitorrenten, både forud for aftaleindgåelsen, og når kreditaftalen[...] indgås. I løbet af kontraktforholdet bør forbrugeren også underrettes om ændringer i den variable debitorrente og om de ændringer, som dette medfører for betalingerne. Dette berører ikke bestemmelser i national lovgivning, der ikke vedrører forbrugeroplysning, og som fastsætter betingelserne for eller foreskriver konsekvenserne af andre ændringer end ændringer vedrørende betalinger, debitorrenter og andre økonomiske betingelser for kreditten, f.eks. regler, der fastsætter, at kreditgiveren[...] kun må ændre debitorrenten, hvis der er en gyldig grund til en sådan ændring, eller at forbrugeren kan opsige aftalen, hvis der sker en ændring i debitorrenten eller i andre specifikke økonomiske betingelser vedrørende kreditten.

- (55) I tilfælde af en væsentlig overskridelse af den tilgængelige kredit, der overstiger en periode på en måned, bør kreditgiveren straks give forbrugeren oplysninger om overskridelsen, herunder det involverede beløb, debitorrenten og eventuelle gældende bøder, gebyrer eller morarenter. I tilfælde af regelmæssigt overtræk bør kreditgiveren om muligt tilbyde forbrugerrådgivningstjenester for at hjælpe forbrugerne med at finde billigere alternativer eller videresende forbrugerne til gældsrådgivningstjenester.
- (56) Forbrugerne bør have fortrydelsesret uden sanktioner og uden pligt til at give en begrundelse. **Før at øge retssikkerheden bør fortrydelsesfristen dog [...] under alle omstændigheder udløbe 12 måneder og 14 dage efter kreditaftalens indgåelse, hvis forbrugeren ikke har modtaget aftalevilkårene og -betingelserne samt oplysningerne i henhold til dette direktiv. Fortrydelsesfristen bør ikke udløbe, hvis forbrugeren ikke er blevet informeret om sin fortrydelsesret.**
- (57) Dette direktiv bør ikke berøre medlemsstaternes regulering af spørgsmål vedrørende tilbagelevering af varerne eller dermed forbundne spørgsmål i de tilfælde, hvor en forbruger fortryder en kreditaftale[...], i tilknytning til hvilken vedkommende har modtaget varer, navnlig en aftale om afbetalingskøb eller en leje- eller leasingaftale, ifølge hvilken der gælder en købsforpligtelse.
- (58) I nogle tilfælde er det allerede fastsat i national ret, at der ikke kan stilles midler til rådighed for forbrugeren inden udløbet af en bestemt frist. I disse tilfælde kan forbrugeren ønske at sikre sig at modtage de købte varer eller tjenesteydelser på et tidligt tidspunkt. I tilfælde af tilknyttede kreditaftaler bør medlemsstaterne derfor undtagelsesvis have mulighed for at fastsætte, at fristen for at udøve fortrydelsesretten i de tilfælde, hvor forbrugeren udtrykkeligt ønsker tidlig modtagelse af de købte varer eller tjenesteydelser, kan forkortes til den samme frist, inden for hvilken midler ikke kan stilles til rådighed.

- (59) Ved tilknyttede kreditaftaler er der et indbyrdes afhængighedsforhold mellem køb af varer eller tjenesteydelser og den kreditaftale [...], der er indgået med henblik herpå. Hvis forbrugeren udøver fortrydelsesretten i forbindelse med købsaftalen på grundlag af EU-retten, bør forbrugeren derfor ikke længere være bundet af den tilknyttede kreditaftale. Dette bør ikke berøre national lovgivning, der finder anvendelse på tilknyttede kreditaftaler i tilfælde, hvor en købsaftale er blevet ophævet, eller hvor forbrugeren har udøvet sin fortrydelsesret på grundlag af national ret. Det bør heller ikke berøre forbrugers rettigheder i medfør af nationale bestemmelser, hvorefter der ikke kan indgås nogen forpligtelse mellem forbrugeren og en leverandør af varer eller tjenesteydelser, og der heller ikke kan finde nogen betaling sted mellem sådanne personer, så længe forbrugeren ikke har underskrevet kreditaftalen [...] med henblik på finansiering af købet af varerne eller tjenesteydelserne.
- (60) Aftaleparterne bør have ret til på standardvilkår at opsige en tidsbegrænset kreditaftale. Hvis det er aftalt i kreditaftalen [...], bør kreditgiveren [...] desuden have ret til at suspendere forbrugers ret til at udnytte en kreditmulighed i henhold til en tidsbegrænset kreditaftale af objektivt begrundede årsager. Sådanne årsager kan f.eks. omfatte mistanke om uautoriseret eller svigagtig anvendelse af kreditten eller en betydeligt øget risiko for, at forbrugeren ikke kan opfylde sin forpligtelse til at tilbagebetale kreditten. Dette direktiv bør ikke berøre national aftaleret, der regulerer de kontraherende parter ret til at opsige kreditaftalen på grund af misligholdelse af aftalen.

- (61) På visse betingelser bør forbrugeren have mulighed for at anvende retsmidler over for kreditgiveren[...] i tilfælde af problemer i forbindelse med købsaftalen. Medlemsstaterne bør dog bestemme, i hvilket omfang og på hvilke betingelser det er påkrævet, at forbrugeren anvender retsmidler over for leverandøren, navnlig hvorvidt forbrugeren skal anlægge sag mod leverandøren, før forbrugeren kan tage dem i anvendelse mod kreditgiveren[...]. Forbrugerne bør ikke fratages deres rettigheder i henhold til national lovgivning om, at sælgeren eller tjenesteyderen og kreditgiveren[...] hæfter solidarisk.

(62) Forbrugeren bør have mulighed for at indfri sine forpligtelser forud for den dato, der er fastsat i kreditaftalen. Som [...] **fortolket** af EU-Domstolen [...] ¹⁷ omfatter forbrugerens ret til en reduktion af de samlede kreditomkostninger i tilfælde af førtidig tilbagebetaling af kreditten alle de omkostninger, som er pålagt forbrugeren. I tilfælde af førtidig tilbagebetaling bør kreditgiveren have ret til en rimelig og objektivt begrundet kompensation for de omkostninger, der er direkte forbundet med førtidig tilbagebetaling, idet der også tages hensyn til eventuelle besparelser, som kreditgiveren derved opnår. **Der bør ved beregningen af reduktionen ikke tages hensyn til skatter og gebyrer, som opkræves af og betales direkte til en tredjemand, og som ikke afhænger af aftalens løbetid, eftersom disse omkostninger ikke pålægges af kreditgiveren og derfor ikke ensidigt kan forhøjes af kreditgiveren. Der bør ved beregningen af reduktionen dog tages hensyn til gebyrer, som en kreditgiver opkræver til fordel for en tredjemand.** Der er dog en række principper, der skal overholdes, når der træffes afgørelse om beregning af kompensationen. Beregningen af den kompensation, der skal betales til kreditgiveren, bør være gennemsigtig og forståelig for forbrugerne allerede i den fase, der ligger forud for kontraktindgåelsen, og under alle omstændigheder under kreditaftalens løbetid. Desuden bør beregningsmetoden være let at anvende for kreditgivere, og de kompetente myndigheders tilsyn med kompensationen bør lettes. Derfor, og da forbrugerkreditter på grund af deres varighed og omfang ikke finansieres af langsigtede finansieringsmekanismer, bør loftet for kompensationen fastsættes i form af et fast beløb. Denne tilgang afspejler forbrugerkrediternes særlige karakter og bør ikke berøre tilgangen med hensyn til andre produkter, der finansieres af langsigtede finansieringsmekanismer, såsom fastforrentede realkreditlån.

¹⁷ [...]

- (63) Medlemsstaterne bør have ret til at beslutte, at kreditgiveren kun kan kræve kompensation for førtidig tilbagebetaling, hvis det beløb, der skal tilbagebetales inden for tolv måneder, overstiger en tærskel, som medlemsstaterne har fastsat. Når medlemsstaterne fastsætter denne tærskel, som ikke bør overstige 10 000 EUR, bør de tage hensyn til det gennemsnitlige forbrugerkreditbeløb på deres marked.
- (64) For at fremme det indre markeds oprettelse og funktion og sikre et højt forbrugerbeskyttelsesniveau i hele Unionen bør det sikres, at oplysningerne om de årlige omkostninger i procent er sammenlignelige i hele Unionen.
- (65) Fastsættelse af lofter for rentesatser, årlige omkostninger i procent og de samlede omkostninger i forbindelse med forbrugerkrediten er almindelig praksis i en række medlemsstater. En sådan **ordning** med lofter har vist sig at være velegnet [...] **til at beskytte** forbrugerne **mod urimeligt høje rentesatser**. I den forbindelse bør medlemsstaterne kunne opretholde deres nuværende retlige ordning. **I** et forsøg på at øge forbrugerbeskyttelsen uden at pålægge medlemsstaterne unødige begrænsninger bør der [...] [...] **være passende foranstaltninger, f.eks. lofter eller ågerrenter, der sikrer, at forbrugerne ikke pålægges urimeligt høje rentesatser, årlige omkostninger i procent eller samlede kreditomkostninger.**
- (66) Der er betydelige forskelle i de forskellige medlemsstaters lovgivning om god forretningsskik i forbindelse med ydelse af kreditaftaler[...]. Under hensyntagen til de forskellige aktører, der er involveret i kreditformidling, er det væsentligt med visse standarder på EU-plan for at sikre en høj grad af professionalisme og service.

- (67) Den gældende EU-ramme bør give forbrugerne tillid til, at kreditgivere [...] **og** kreditformidlere[...] tager hensyn til forbrugers interesser, **herunder dennes mulige sårbarhed og grad af finansiel forståelse**, på grundlag af de oplysninger, som kreditgiveren[...] **og** kreditformidleren[...] har på det tidspunkt, og på grundlag af rimelige antagelser om risici for forbrugers situation i den foreslåede kreditaftales[...] løbetid. Et centralt aspekt med hensyn til at sikre en sådan forbrugertillid er kravet om at sikre en høj grad af rimelighed, redelighed og professionalisme inden for branchen, en passende håndtering af interessekonflikter, herunder dem, der opstår på grund af vederlag, og at kræve, at rådgivningen ydes i forbrugers bedste interesse.
- (68) Det er hensigtsmæssigt at sikre, at det relevante personale hos kreditgivere[...] **og** kreditformidlere[...] har et tilstrækkeligt videns- og kompetenceniveau med henblik på at opnå en høj grad af professionalisme. Der bør derfor stilles krav om at dokumentere relevant viden og kompetence på virksomhedsniveau på grundlag af minimumskrav til viden og kompetence. Det bør stå medlemsstaterne frit for at indføre eller opretholde sådanne krav, der gælder for individuelle fysiske personer, **og at tilpasse minimumskravene til viden og kompetencer til de forskellige typer af kreditgivere og kreditformidlere, navnlig når de optræder accessorisk**. I dette direktiv bør personale, der direkte er inddraget i aktiviteter i henhold til direktivet, omfatte både personale med kundekontakt og administrativt personale, herunder ledelsen **og, hvis det er relevant, bestyrelsesmedlemmer hos kreditgivere og formidlere**, som spiller en vigtig rolle i kreditaftaleprocessen[...]. Personer, der varetager støttefunktioner, som ikke er knyttet til kreditaftaleprocessen[...], herunder personale, der varetager personaleadministration og informations- og kommunikationsteknologi, bør ikke betragtes som personale i henhold til dette direktiv. Medlemsstaterne bør træffe foranstaltninger til at støtte øget bevidsthed om kravene i dette direktiv hos små og mellemstore kreditgivere (SMV'er) og fremme deres overholdelse såsom oplysningskampagner, brugervejledninger og medarbejderuddannelsesprogrammer.

- (69) For at forbedre forbrugernes evne til at træffe informerede beslutninger vedrørende låntagning og ansvarlig forvaltning af deres gæld bør medlemsstaterne fremme foranstaltninger med henblik på at støtte formidlingen af viden til forbrugerne vedrørende ansvarlig låntagning og gældsforvaltning, især i forbindelse med forbrugerkreditaftaler. Denne forpligtelse kan opfyldes under hensyntagen til den finansielle kompetenceramme, som Unionen har udviklet sammen med Organisationen for Økonomisk Samarbejde og Udvikling (OECD). Det er særlig vigtigt at give vejledning til forbrugere, der optager forbrugerkredit for første gang, og navnlig om digitale værktøjer. I den forbindelse bør Kommissionen identificere eksempler på bedste praksis for at lette den videre udvikling af foranstaltninger med henblik på at øge forbrugernes kendskab til finansielle forhold. Kommissionen kan offentliggøre sådanne eksempler på bedste praksis i samordning med lignende rapporter, der er udarbejdet i relation til andre EU-retsakter.
- (70) I betragtning af de betydelige konsekvenser for kreditgivere, forbrugere og potentielt for den finansielle stabilitet ved tvangsfuldbyrdsprocedurer er det hensigtsmæssigt, at kreditgivere på et tidligt tidspunkt opfordres til at imødegå nyopståede kreditrisici proaktivt, og at der findes nødvendige foranstaltninger for at sikre, at kreditgivere udviser rimelig tilbageholdenhed og gør rimelige forsøg på at løse situationen ved hjælp af andre midler, inden der indledes en tvangsfuldbyrdsprocedure. Hvor det er muligt, bør der findes løsninger, der bl.a. tager hensyn til forbrugerens individuelle forhold, forbrugerens interesser og rettigheder, vedkommendes evne til at tilbagebetale kreditten og rimelige behov for leveomkostninger, og som begrænser forbrugerens omkostninger i tilfælde af misligholdelse. Medlemsstaterne bør ikke forhindre parterne i en kreditaftale i udtrykkeligt at aftale, at overførslen til kreditgiveren af varer, der er omfattet af en tilknyttet kreditaftale, eller provenuet fra salget af sådanne varer er tilstrækkeligt til at tilbagebetale kreditten.
- (71) Foranstaltninger vedrørende henstand kan omfatte en hel eller delvis refinansiering af en kreditaftale eller en ændring af de tidligere vilkår og betingelser i en kreditaftale. En sådan ændring kan bl.a. omfatte: forlængelse af kreditaftalens løbetid, ændring af typen af kreditaftale, udskydelse af betalingen af hele eller en del af afdragsbetalingen i en periode, ændring af rentesatsen, tilbud om en afdragsfri periode, delvise tilbagebetalinger, valutaomregning og delvis eftergivelse og gældskonsolidering.

- (72) Forbrugere, der har vanskeligt ved at opfylde deres finansielle forpligtelser, vil kunne drage fordel af specialiseret bistand til at forvalte deres gæld. Formålet med gældsrådgivningstjenester er at hjælpe forbrugere med økonomiske problemer og vejlede dem i at tilbagebetale deres udestående gæld så vidt muligt, samtidig med at de bevarer en anstændig levestandard og deres værdighed. Denne personaliserede og uafhængige bistand [...] kan omfatte juridisk rådgivning, penge- og gældsforvaltning samt social og psykologisk bistand. **Denne bistand bør ydes af professionelle operatører fra den private eller offentlige sektor, som ikke er kreditgivere eller kreditformidlere, og som er uafhængige af disse.** Medlemsstaterne bør sikre, at gældsrådgivningstjenester, der udbydes af uafhængige professionelle aktører, stilles direkte eller indirekte til rådighed for forbrugerne, og at forbrugere, der har problemer med at betale deres gæld, så vidt muligt henvises til gældsrådgivningstjenester, inden der indledes en tvangsfuldbyrdelsesprocedure. Det står medlemsstaterne frit for at opretholde eller indføre specifikke krav til sådanne tjenester.
- (73) For at sikre gennemsigtighed og stabilitet på markedet og i afventning af yderligere harmonisering bør medlemsstaterne sikre, at der findes passende foranstaltninger til regulering af eller tilsyn med kreditgivere[...].

- (74) Medlemsstaterne bør sikre, at ikkekreditinstitutter er underlagt en passende godkendelsesprocedure, herunder **en tilladelsesprocedure eller** optagelse af et ikkekreditinstitut i et register og ordninger for tilsyn udført af en kompetent myndighed. **Denne forpligtelse bør ikke finde anvendelse på kreditinstitutter, som allerede er underlagt en tilladelsesprocedure i henhold til direktiv 2013/36/EU, eller på betalingsinstitutter eller elektroniske pengeinstitutter, som allerede er underlagt en godkendelsesprocedure, registrering og tilsyn i henhold til direktiv (EU) 2015/2366 og direktiv 2009/110/EF, som dækker deres kreditvirksomhed i forbindelse med betalingstjenester i henhold til artikel 18, stk. 4, i direktiv (EU) 2015/2366. Dette berører ikke nationale godkendelsesprocedurer og registrerings- eller tilsynsordninger, der pålægges betalingsinstitutter og elektroniske pengeinstitutter med henblik på at yde forbrugere kredit og pålægges kreditinstitutter med henblik på kreditformidlers aktiviteter i overensstemmelse med EU-retten.**

(74a) Medlemsstaterne kan undtage leverandører af varer og tjenesteydelser, som accessorisk optræder som kreditformidlere, og leverandører af varer og tjenesteydelser, som yder kredit i form af henstand med betalingen til køb af varer og tjenesteydelser, som de tilbyder, uden at tredjemand tilbyder en kredit, hvis kreditten ydes rentefrit og uden andre omkostninger, fra kravene om godkendelse og registrering.

- (75) Dette direktiv regulerer kun visse forpligtelser for kreditformidlere i forhold til forbrugerne. Medlemsstaterne bør derfor fortsat kunne bibeholde eller indføre yderligere forpligtelser for kreditformidlere, herunder betingelserne for, at en kreditformidler kan modtage honorar fra forbrugere, der har anmodet kreditformidleren om tjenesteydelser.
- (76) Overdragelse af kreditgiverens rettigheder i henhold til en kreditaftale[...] bør ikke medføre, at forbrugeren stilles ringere. Forbrugeren bør også underrettes fyldestgørende, når kreditaftalen[...] overdrages til tredjemand. Men hvis den oprindelige kreditgiver efter aftale med overtageren fortsat står for kreditten over for forbrugeren, har forbrugeren ikke nogen væsentlig interesse i at blive informeret om overdragelsen. Derfor ville et krav på EU-plan om, at forbrugeren skal informeres om overdragelsen i sådanne tilfælde, være for vidtgående.
- (77) Medlemsstaterne bør fortsat frit kunne opretholde eller indføre nationale regler om kollektive kommunikationsformer, når det er nødvendigt af hensyn til effektiviteten af komplekse transaktioner, såsom securitisering eller realisering af aktiver, der finder sted i forbindelse med administrativ tvangslikvidation af banker.

- (78) Forbrugerne bør have adgang til passende og effektive alternative tvistbilæggelsesprocedurer til bilæggelse af tvister [...], der **vedrører kreditaftaler** i henhold til dette direktiv, idet der gøres brug af eksisterende instanser, hvor det er hensigtsmæssigt. En sådan adgang er allerede sikret ved Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/11/EU¹⁸ for så vidt angår relevante kontraktlige tvister. Forbrugerne bør dog også have adgang til alternative tvistbilæggelsesprocedurer i tilfælde af tvister forud for aftaleindgåelsen vedrørende de rettigheder og forpligtelser, der er fastsat i dette direktiv, f.eks. i forbindelse med oplysningskrav forud for aftaleindgåelsen, rådgivningstjenester og vurdering af kreditværdighed samt i forbindelse med oplysninger fra kreditformidlere, som aflønnes af kreditgivere og derfor ikke har noget direkte kontraktforhold med forbrugerne. Sådanne procedurer for alternativ tvistbilæggelse og de instanser, der tilbyder dem, bør opfylde de kvalitetskrav, som er fastsat i direktiv 2013/11/EU.
- (79) Medlemsstaterne bør udpege de kompetente myndigheder, som har til opgave at sikre håndhævelsen af dette direktiv, og sørge for, at de har de nødvendige undersøgelses- og håndhævelsesbeføjelser samt tilstrækkelige ressourcer til at kunne varetage deres opgaver. De kompetente myndigheder i de forskellige medlemsstater bør samarbejde med hinanden, når det er nødvendigt for, at de kan varetage deres opgaver i henhold til dette direktiv.
- (80) Medlemsstaterne bør fastsætte regler vedrørende sanktioner for overtrædelse af de nationale bestemmelser, der er vedtaget i medfør af dette direktiv, og sikre, at de anvendes. Valget af sanktioner henhører fortsat under medlemsstaternes skønsbeføjelse, men de fastsatte sanktioner bør være effektive, stå i rimeligt forhold til overtrædelsen og have afskrækkende virkning.

¹⁸ Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/11/EU af 21. maj 2013 om alternativ tvistbilæggelse i forbindelse med tvister på forbrugerområdet og om ændring af forordning (EF) nr. 2006/2004 og direktiv 2009/22/EF (EUT L 165 af 18.6.2013, s. 63).

(81) [...] ¹⁹ [...]

(82) For at øge gennemsigtigheden og forbrugernes tillid kan den kompetente myndighed offentliggøre alle administrative sanktioner, der pålægges for overtrædelse af de foranstaltninger, der er vedtaget i henhold til dette direktiv, medmindre en sådan offentliggørelse ville være meget skadelig for finansmarkederne eller forvolde de involverede parter uforholdsmæssig stor skade.

¹⁹ [...]

- (83) Målet for dette direktiv, nemlig fastsættelse af fælles regler for visse aspekter af medlemsstaternes love og administrative bestemmelser om forbrugerkredit, kan ikke i tilstrækkelig grad opfyldes af medlemsstaterne i betragtning af markedsudviklingen som følge af digitaliseringen og målet om at lette grænseoverskridende kreditgivning, men kan bedre gennemføres på EU-plan, og Unionen kan derfor træffe foranstaltninger i overensstemmelse med subsidiaritetsprincippet, jf. artikel 5 i traktaten om Den Europæiske Union. I overensstemmelse med proportionalitetsprincippet, jf. nævnte artikel, går dette direktiv ikke videre, end hvad der er nødvendigt for at nå dette mål.
- (84) For at ændre ikkevæsentlige bestemmelser i dette direktiv bør beføjelsen til at vedtage retsakter delegeres til Kommissionen i overensstemmelse med artikel 290 i traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde for så vidt angår yderligere antagelser til beregning af de årlige omkostninger i procent. Det er navnlig vigtigt, at Kommissionen gennemfører relevante høringer under sit forberedende arbejde, herunder på ekspertniveau, og at disse høringer gennemføres i overensstemmelse med principperne i den interinstitutionelle aftale af 13. april 2016 om bedre lovgivning²⁰. For at sikre lige deltagelse i forberedelsen af delegerede retsakter modtager Europa-Parlamentet og Rådet navnlig alle dokumenter på samme tid som medlemsstaternes eksperter, og deres eksperter har systematisk adgang til møder i Kommissionens ekspertgrupper, der beskæftiger sig med forberedelse af delegerede retsakter.

²⁰ EUT L 123 af 12.5.2016, s. 1.

- (85) I henhold til den fælles politiske erklæring af 28. september 2011 fra medlemsstaterne og Kommissionen om forklarende dokumenter²¹ har medlemsstaterne forpligtet sig til i tilfælde, hvor det er berettiget, at lade meddelelsen af gennemførelsesforanstaltninger ledsage af et eller flere dokumenter, der forklarer forholdet mellem et direktivs bestanddele og de tilsvarende dele i de nationale gennemførelsesforskrifter. I forbindelse med dette direktiv finder lovgiveren, at fremsendelse af sådanne dokumenter er berettiget.
- (86) I betragtning af det antal ændringer, der skal foretages af direktiv 2008/48/EF som følge af udviklingen i forbrugerkreditsektoren, og af hensyn til klarheden i EU-lovgivningen bør nævnte direktiv ophæves og erstattes af nærværende direktiv.
- (87) Medlemsstaterne bør anvende de nødvendige foranstaltninger for at efterkomme dette direktiv fra den [*OP: Indsæt venligst datoen: seks måneder efter gennemførelsesfristen*]. [...]
- (88) Den Europæiske Tilsynsførende for Databeskyttelse blev hørt i overensstemmelse med artikel 42, stk. 1, i forordning (EU) 2018/1725²² og afgav udtalelse den XX XXXX²³ –

VEDTAGET DETTE DIREKTIV:

²¹ EUT C 369 af 17.12.2011, s. 14.

²² Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2018/1725 af 23. oktober 2018 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger i Unionens institutioner, organer, kontorer og agenturer og om fri udveksling af sådanne oplysninger og om ophævelse af forordning (EF) nr. 45/2001 og afgørelse nr. 1247/2002/EF (EUT L 295 af 21.11.2018, s. 39).

²³ ...

KAPITEL I
ALMINDELIGE BESTEMMELSER

Artikel 1

Genstand

Dette direktiv fastlægger en fælles ramme for harmonisering af visse aspekter af medlemsstaternes love og administrative bestemmelser om [...]forbrugerkreditaftaler [...].

Artikel 2

Anvendelsesområde

1. Dette direktiv finder anvendelse på kreditaftaler.

[...]
2. Dette direktiv finder ikke anvendelse på følgende:
 - a) kreditaftaler, som er sikret enten ved pant eller ved en anden sammenlignelig sikkerhedsstillelse, der almindeligvis anvendes i en medlemsstat i forbindelse med fast ejendom [...], eller som er sikret i form af en rettighed relateret til fast ejendom [...]
 - b) kreditaftaler, som har til formål at erhverve eller bevare ejendomsretten til grundarealer eller til eksisterende eller projekterede bygninger, **herunder lokaler**
 - c) kreditaftaler med et samlet kreditbeløb på over 100 000 EUR

- d) kreditaftaler, hvor kreditten ydes af en arbejdsgiver til sine ansatte som led i en bibeskæftigelse, enten rentefrit eller til årlige omkostninger i procent, som er lavere end de gældende markedsrenter, og som ikke tilbydes offentligheden i almindelighed
- e) kreditaftaler, der er indgået med investeringsselskaber som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 1), i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/65/EU²⁴ eller med kreditinstitutter som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 1), i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013²⁵ med henblik på at gøre det muligt for en investor at foretage en transaktion vedrørende et eller flere værdipapirer anført i afsnit C i bilag I til direktiv 2014/65/EU, såfremt det investeringsselskab eller kreditinstitut, som yder kreditten, er involveret i den pågældende transaktion
- f) kreditaftaler, som er resultatet af et forlig indgået for retten eller et andet ved lov beføjet organ

fa) leje- eller leasingaftaler, hvor der ikke er fastsat nogen købspligt eller forkøbsret vedrørende aftalegenstanden, hverken i selve aftalen eller i en separat aftale

fb) henstand med betalinger, hvor leverandøren af varer eller tjenesteydelser, uden at tredjemand tilbyder en kredit, giver forbrugeren tid til at betale for varerne eller tjenesteydelserne rentefrit og uden andre omkostninger, hvor denne betaling skal foretages senest 90 dage efter indgåelsen af aftalen om levering af varer eller tjenesteydelser, og hvor der kun skal betales begrænsede omkostninger for misligholdelse som angivet på leverandørens faktura eller i aftalen eller som fastsat ved lov

²⁴ Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/65/EU af 15. maj 2014 om markeder for finansielle instrumenter og om ændring af direktiv 2002/92/EF og direktiv 2011/61/EU (EUT L 173 af 12.6.2014, s. 349).

²⁵ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1).

fc) købekort med henstand med betalingen, forudsat at kreditten skal betales rentefrit inden for 40 dage, og at der ikke skal betales gebyr i forbindelse med ydelsen af kreditten og begrænsede omkostninger i forbindelse med leveringen af betalingstjenesten

- g) kreditaftaler, som vedrører gratis henstand med betalingen af en eksisterende gæld
- h) kreditaftaler, hvor forbrugeren anmodes om at deponere en genstand som sikkerhed hos kreditgiveren, og hvor forbrugeren ene og alene hæfter med den pågældende deponerede genstand
- i) kreditaftaler, der vedrører lån ydet til en begrænset offentlighed i henhold til en lovbestemmelse med et almennyttigt formål og til en lavere rente end dem, der gælder på markedet eller rentefrit, eller på andre vilkår, som er gunstigere for forbrugeren end dem, der gælder på markedet
- j) kreditaftaler, der eksisterer den [OP: *Indsæt venligst datoen seks måneder efter gennemførelsesfristen*]; artikel 23 og 24, artikel 25, stk. 1, andet punktum, artikel 25, stk. 2, og artikel 28 og 39 finder dog anvendelse på alle tidsbegrænsede kreditaftaler, der eksisterer den [OP: *Indsæt venligst datoen seks måneder efter gennemførelsesfristen*].

3. Uanset stk. 2, litra c), finder dette direktiv anvendelse på [...]kreditaftaler med et samlet kreditbeløb på over 100 000 EUR, **som ikke er sikret enten ved fast ejendom eller i form af en rettighed relateret til fast ejendom**, når formålet med disse kreditaftaler er istandsættelse af fast ejendom til beboelse.

4. I forbindelse med kreditaftaler i form af overtræk finder kun artikel 1, 2, [...] 3, [...] 25, **31**, **37** og [...] **40**-50 anvendelse.

5. Medlemsstaterne kan bestemme, at kun artikel 1, 2 og 3, artikel 7 og 8, artikel 11, artikel 19, artikel 20, artikel 21, stk. 1, litra a)-h) og l), artikel 21, stk. 3, artikel 23, artikel 25 og artikel 28-[...]50 finder anvendelse på kreditaftaler, der indgås af en organisation, hvis medlemskab er begrænset til personer, der er bosiddende eller beskæftiget på et bestemt sted, eller til arbejdstagere og pensionerede arbejdstagere hos en bestemt arbejdsgiver eller til personer, der opfylder andre kvalifikationer, der i henhold til national lovgivning er fastsat som grundlag for et fælles bånd mellem medlemmerne, og som opfylder alle følgende betingelser:
- a) den er oprettet til gensidig fordel for sine medlemmer
 - b) den skaber ikke fortjeneste for andre end sine medlemmer
 - c) den opfylder et socialt formål, der kræves i henhold til national ret
 - d) den modtager og forvalter udelukkende opsparing fra medlemmerne og yder udelukkende medlemmerne kredit
 - e) den yder kredit på grundlag af en årlig omkostning i procent, der er lavere end den gældende årlige omkostning i procent på markedet eller er underlagt et loft fastsat ved national lov.

Medlemsstaterne kan undtage kreditaftaler, der er indgået af en organisation som omhandlet i første afsnit, fra anvendelsen af dette direktiv, såfremt den samlede værdi af alle eksisterende kreditaftaler indgået af organisationen er ubetydelig i forhold til den samlede værdi af alle eksisterende kreditaftaler i den medlemsstat, hvor organisationen er hjemmehørende, og den samlede værdi af alle eksisterende kreditaftaler indgået af alle sådanne organisationer i den pågældende medlemsstat er mindre end 1 % af den samlede værdi af alle eksisterende kreditaftaler indgået i den pågældende medlemsstat.

Medlemsstaterne vurderer hvert år, om betingelserne for anvendelse af en sådan undtagelse som omhandlet i andet afsnit stadig er opfyldt, og tager skridt til at ophæve undtagelsen, såfremt de finder, at betingelserne ikke længere er opfyldt.

6. Medlemsstaterne kan bestemme, at kun artikel 1, 2 og 3, artikel 7 og 8, artikel 11, artikel 19, artikel 20, artikel 21, stk. 1, litra a)-h), l) og r), artikel 21, stk. 3, artikel 23, artikel 25, artikel 28-38 og artikel 40-50 finder anvendelse på kreditaftaler [...]med hensyn til henstand med betalingen eller tilbagebetalingsmetoder, når forbrugeren allerede har misligholdt **eller sandsynligvis vil misligholde** den oprindelige kreditaftale, og når følgende betingelser er opfyldt:
- a) ordningen kan forventes at afværge en retssag om den pågældende forbrugers misligholdelse
 - b) forbrugeren bliver ved at indgå aftalen ikke underlagt mindre gunstige vilkår end dem, der er fastsat i den oprindelige kreditaftale.

6a. Medlemsstaterne kan bestemme, at artikel 8, stk. 2, litra d)-f), artikel 10, stk. 3a, artikel 10, stk. 8, artikel 11, stk. 2a, artikel 21, stk. 3, og artikel 29 ikke finder anvendelse på en eller flere af følgende kreditaftaler: kreditaftaler med et samlet kreditbeløb på under 200 EUR, kreditaftaler i form af en kassekredit, hvor kreditten skal betales tilbagebetales på anfordring eller inden for tre måneder, kreditaftaler, hvor kreditten ydes rentefrit og uden andre omkostninger, og kreditaftaler, hvor kreditten skal tilbagebetales inden for tre måneder, og hvor der kun skal betales ubetydelige omkostninger.

Artikel 3

Definitioner

I dette direktiv forstås ved:

- 1) "forbruger": en fysisk person, der ikke handler som led i sin erhvervmæssige virksomhed
- 2) "kreditgiver": en fysisk eller juridisk person, der yder eller giver tilsagn om at yde kredit som led i udøvelsen af sin erhvervmæssige virksomhed

- 3) "kreditaftale": en aftale, hvorved en kreditgiver yder eller giver tilsagn om at yde en forbruger kredit i form af henstand med betalingen, lån eller anden tilsvarende form for finansiel facilitet, undtagen aftaler om løbende levering af tjenesteydelser eller varer af samme art, hvor forbrugeren betaler for ydelserne eller varerne i rater, så længe de leveres

3a) "accessorisk tjenesteydelse": en tjenesteydelse, som tilbydes forbrugeren i forbindelse med kreditaftalen

- 4) [...]
- 5) "samlede omkostninger i forbindelse med forbrugerkreditten": alle omkostninger, herunder renter, provisioner, afgifter og enhver anden form for honorar, som forbrugeren skal betale i forbindelse med kreditaftalen[...], og som kreditgiveren har kendskab til, hvis der er tale om kreditaftaler[...], bortset fra notaromkostninger; omkostninger ved accessoriske tjenesteydelser i forbindelse med kreditaftalen[...], **navnlig forsikringspræmier**, medregnes også i de samlede omkostninger i forbindelse med forbrugerkreditten, såfremt indgåelsen af en aftale om sådanne accessoriske tjenesteydelser desuden er obligatorisk for at opnå kreditten eller for at opnå kreditten på de annoncerede vilkår og betingelser
- 6) "samlet beløb, der skal betales af forbrugeren": summen af det samlede kreditbeløb og de samlede omkostninger i forbindelse med forbrugerkreditten
- 7) "årlige omkostninger i procent" eller "ÅOP": de samlede omkostninger i forbindelse med forbrugerkreditten udtrykt i procent pr. år af det samlede kreditbeløb **og beregnet som fastsat**[...] i artikel 30[...]

- 8) "debitorrente": den rentesats udtrykt i en fast eller variabel procentsats, der anvendes på årsbasis på de udnyttede kreditmuligheder
- 9) "fast debitorrente": den debitorrente, som kreditgiveren[...] og forbrugeren aftaler i kreditaftalen[...] for hele kreditaftalens[...] løbetid, eller flere debitorrenter, som kreditgiveren[...] og forbrugeren aftaler i kreditaftalen[...] for delperioder, hvor debitorrenten udelukkende er fastsat ved en fast specifik procentsats. Hvis kreditaftalen[...] ikke angiver alle debitorrenterne, anses debitorrenten kun som fastsat for de delperioder, for hvilke den udelukkende er fastsat ved en fast specifik procentsats, der er aftalt ved indgåelsen af kreditaftalen[...]
- 10) "samlet kreditbeløb": loftet for eller summen af alle beløb, der stilles til disposition i henhold til en kreditaftale[...]
- 11) "varigt medium": en indretning, som sætter forbrugeren i stand til at lagre oplysninger sendt til vedkommende personligt på en måde, der muliggør senere konsultation i en periode, som er afpasset efter oplysningernes formål, og som giver mulighed for uændret gengivelse af de lagrede oplysninger
- 12) "kreditformidler": en fysisk eller juridisk person, der ikke optræder som kreditgiver eller notar og ikke enten direkte eller indirekte blot præsenterer en forbruger for en kreditgiver eller kreditformidler, og som mod et [...] **vederlag**, der kan antage form af penge eller en anden aftalt form for finansiel modydelse, som led i udøvelsen af sin erhvervsmæssige virksomhed:
 - a) præsenterer eller tilbyder kreditaftaler til forbrugere

- b) bistår forbrugere ved at udføre andet forberedende arbejde eller anden administration forud for aftaleindgåelse med henblik på kreditaftaler end det, der er omhandlet i litra a), eller
- c) indgår kreditaftaler med forbrugere på kreditgivers vegne
- 13) "oplysninger forud for aftaleindgåelsen": de oplysninger[...], **som stilles til rådighed, før forbrugeren bliver bundet af en kreditaftale eller et kredittilbud, og som** forbrugeren skal bruge **for at** kunne sammenligne forskellige kredittilbud og træffe en informeret beslutning om, hvorvidt vedkommende skal indgå kreditaftalen[...]
- 14) "profilering": enhver form for automatisk behandling af personoplysninger som defineret i artikel 4, nr. 4), i forordning (EU) 2016/679
- 15) "fjernkommunikationsteknik": enhver form for fjernkommunikationsteknik som defineret i artikel 2, litra e), i direktiv 2002/65/EF
- 16) "kombinationssalg": tilbud om eller salg af en kreditaftale[...] i en pakke med andre særskilte finansielle produkter eller tjenesteydelser, hvor kreditaftalen[...] ikke **stilles** individuelt til rådighed for forbrugeren
- 17) "pakkesalg": tilbud om eller salg af en kreditaftale[...] i en pakke med andre særskilte finansielle produkter eller tjenesteydelser, hvor kreditaftalen[...] også **stilles** individuelt til rådighed for forbrugeren, men ikke nødvendigvis på samme betingelser eller vilkår, som når den indgår i pakken med disse andre produkter eller tjenesteydelser
- 18) "rådgivningstjenester": personlige anbefalinger til en forbruger, som vedrører en eller flere transaktioner i forbindelse med kreditaftaler[...], og som er en aktivitet, der er uafhængig af ydelsen af kreditten [...]og de aktiviteter, der leveres af **en** kreditformidler som defineret i nr. 12)

- 19) "kassekredit": en udtrykkelig kreditaftale, hvorved en kreditgiver stiller midler til rådighed for en forbruger, som overstiger den løbende saldo på forbrugerens løbende konto
- 20) "overtræk": et stiltiende accepteret overtræk, hvorved en kreditgiver tillader, at en forbruger disponerer over midler, som overstiger den løbende saldo på forbrugerens løbende konto eller den aftalte kassekredit
- 21) "tilknyttet kreditaftale": en kreditaftale[...], ifølge hvilken
- a) den pågældende kredit eller de pågældende tjenesteydelser udelukkende tjener til at finansiere en aftale om levering af specifikke varer eller specifikke tjenesteydelser, og
 - b) kreditaftalen og aftalen om levering tilsammen objektivt set udgør en kommerciel helhed; der anses at foreligge en kommerciel helhed, når leverandøren eller tjenesteyderen selv finansierer forbrugerens kredit, eller, såfremt finansieringen sker gennem tredjemand, når kreditgiveren[...] i forbindelse med indgåelsen eller forberedelsen af kreditaftalen[...] gør brug af leverandørens tjenester, eller når den specifikke vare eller ydelsen af en specifik tjenesteydelse udtrykkeligt er angivet i kreditaftalen[...]
- 22) "førtidig tilbagebetaling": hel eller delvis indfrielse af forbrugerens forpligtelser i henhold til en kreditaftale[...] **forud for den aftalte dato**
- [...]

[...]

- 25) "gældsrådgivningstjenester": individualiseret bistand af teknisk, juridisk eller psykologisk art, der ydes af uafhængige professionelle aktører til fordel for forbrugere, som oplever eller kan opleve vanskeligheder med at opfylde deres finansielle forpligtelser.

25a) "købekort med henstand med betalingen": betalingsinstrument, som stilles til rådighed af et kredit- eller betalingsinstitut, og som giver mulighed for at debitere kortindehavers løbende konto for eller betale det samlede transaktionsbeløb på en forud aftalt bestemt dato, normalt én gang om måneden, uden at der betales renter

25b) "kredit, der ydes rentefrit og uden andre omkostninger": en kredit, der ydes til forbrugere rentefrit og uden omkostninger, bortset fra omkostninger ved forsinket betaling og omkostninger, som forbrugeren pålægges ved betalingsmisligholdelse i overensstemmelse med EU-retten og national ret.

Artikel 4

Omregning til national valuta af beløb angivet i euro

1. Ved anvendelsen af dette direktiv anvender de medlemsstater, der omregner de i euro udtrykte beløb til deres nationale valuta, i første omgang den vekselkurs, der var gældende på datoen for dette direktivs ikrafttræden.
2. Medlemsstaterne kan afrunde de beløb, der fremkommer ved den omregning, der er omhandlet i stk. 1, forudsat at en sådan afrunding ikke overstiger 10 EUR.

Artikel 5

Forpligtelse til at give forbrugerne oplysninger omkostningsfrit

Medlemsstaterne kræver, at når der gives oplysninger til forbrugerne i overensstemmelse med dette direktiv, skal disse oplysninger gives gratis til forbrugeren.

Artikel 6

[...][...]

KAPITEL II

**OPLYSNINGER, DER SKAL GIVES FORUD FOR INDGÅElsen AF
KREDITAFTALEN[...]**

Artikel 7

Reklame for og markedsføring af kreditaftaler[...]

Med forbehold af direktiv 2005/29/EF, kræver medlemsstaterne, at reklame- og markedsføringsmateriale vedrørende kreditaftaler[...] er rimeligt, entydigt og ikke vildledende. Det forbydes at anvende en ordlyd i reklame- og markedsføringsmateriale, der kan skabe forkerte forventninger hos forbrugeren til en kredits tilgængelighed eller omkostninger.

Artikel 8

Standardoplysninger, der skal indgå i reklame for kreditaftaler[...]

1. Medlemsstaterne kræver, at reklame vedrørende kreditaftaler[...], der angiver en rentesats eller beløb vedrørende omkostningerne i forbindelse med forbrugerkreditten, omfatter standardoplysninger i overensstemmelse med denne artikel.

Denne forpligtelse gælder ikke, hvor den nationale lovgivning kræver angivelse af de årlige omkostninger i procent ved reklame for kreditaftaler[...], der ikke angiver en rentesats eller beløb vedrørende omkostningerne i forbindelse med forbrugerkreditten, jf. første afsnit.

2. Standardoplysningerne skal være letlæselige eller let hørbare, alt efter hvad der er relevant, og være tilpasset de tekniske begrænsninger ved det reklamemedium, der anvendes, og de skal på en klar, kortfattet og fremtrædende måde[...] angive alle følgende elementer:
 - a) debitorrenten, fast eller variabel eller begge dele, tillige med oplysninger om omkostninger, der indgår i de samlede omkostninger i forbindelse med forbrugerkreditten
 - b) det samlede kreditbeløb
 - c) de årlige omkostninger i procent
 - d) hvor det er relevant, kreditaftalens[...] løbetid

- e) i tilfælde af kredit i form af henstand med betalingen for specifikke varer eller tjenesteydelser, kontantprisen og størrelsen af en eventuel forudbetaling
- f) hvor det er relevant, det samlede beløb, der skal betales af forbrugeren, og afdragernes størrelse.

I særlige og begrundede tilfælde, hvor det medium, der anvendes til at formidle de standardoplysninger, der er omhandlet i første afsnit, ikke gør det muligt at vise oplysningerne **overhovedet eller på en letlæselig måde**, finder litra e) og f) i nævnte afsnit ikke anvendelse.

2a. De i stk. 2 anførte standardoplysninger angives ved hjælp af et repræsentativt eksempel.

- 3. Hvis indgåelsen af en aftale om en accessorisk tjenesteydelse i forbindelse med kreditaftalen[...] er obligatorisk for at opnå kreditten eller opnå den på de annoncerede vilkår og betingelser, og omkostningerne ved denne tjeneste ikke kan fastsættes på forhånd, skal standardoplysningerne sammen med de årlige omkostninger i procent, der er omhandlet i stk. 2, litra c), klart, koncist og på en fremtrædende måde præcisere forpligtelsen til at indgå aftalen.

Artikel 9

Generelle oplysninger

- 1. Medlemsstaterne sikrer, at kreditgivere eller, hvor det er relevant, kreditformidlere[...] til enhver tid stiller klare og forståelige generelle oplysninger om kreditaftaler[...] til rådighed for forbrugerne [...] på **et** varigt medium **eller i elektronisk form**.

2. De generelle oplysninger, der er omhandlet i stk. 1, skal mindst omfatte følgende:
- a) navn, fysisk adresse, telefonnummer og e-mailadresse på udstederen af oplysningerne
 - b) det formål, hvortil kreditten kan anvendes
 - c) kreditaftalernes[...] mulige løbetid
 - d) de forskellige debitorrenter, der findes, og hvorvidt de er faste eller variable eller begge dele, med en kort beskrivelse af karakteristika ved fast og variabel rente, herunder de dermed forbundne konsekvenser for forbrugeren
 - e) et repræsentativt eksempel på det samlede kreditbeløb, de samlede omkostninger i forbindelse med forbrugerkreditten, det samlede beløb, der skal betales af forbrugeren, og de årlige omkostninger i procent
 - f) angivelse af eventuelle yderligere omkostninger, der ikke indgår i de samlede omkostninger i forbindelse med forbrugerkreditten, og som skal betales i forbindelse med en kreditaftale[...]
 - g) en række forskellige muligheder for tilbagebetaling af kreditten til kreditgiver, herunder de periodiske ydelsers antal, hyppighed og størrelse
 - h) **fraværet eller eksistensen af en ret til førtidig tilbagebetaling og, hvor det er relevant,** en beskrivelse af de vilkår, der direkte vedrører førtidig tilbagebetaling
 - i) en beskrivelse af fortrydelsesretten

- j) angivelse af de accessoriske tjenesteydelser, som forbrugeren skal erhverve for at opnå kreditten eller få den på de annoncerede vilkår og betingelser, og i givet fald en præcisering af, at de accessoriske tjenesteydelser kan købes hos en tjenesteudbyder, der ikke er kreditgiveren, og
- k) en generel advarsel om mulige konsekvenser af manglende overholdelse af de forpligtelser, der er knyttet til kreditaftalen[...].

Artikel 10

Oplysninger forud for aftalens indgåelse

1. Medlemsstaterne stiller krav om, at kreditgiveren og, hvor det er relevant, kreditformidleren[...] giver forbrugeren de oplysninger forud for aftaleindgåelsen, der er nødvendige for at sammenligne forskellige tilbud med henblik på at træffe en informeret beslutning om, hvorvidt der skal indgås en kreditaftale[...] på grundlag af de kreditvilkår og -betingelser, der tilbydes af kreditgiveren[...], og i givet fald de præferencer, som forbrugeren har givet udtryk for, og de oplysninger, som forbrugeren har givet. Sådanne oplysninger forud for aftaleindgåelsen skal gives til forbrugeren [...] **i god tid**, før vedkommende bliver bundet af en kreditaftale eller et kredittilbud[...].

[...]

2. De oplysninger forud for aftaleindgåelsen, der er omhandlet i stk. 1, gives på [...] **et** varigt medium ved hjælp af formularen Standardiserede europæiske forbrugerkreditoplysninger i bilag I. [...] Kreditgiveren anses for at have opfyldt oplysningskravene i dette stykke og i artikel 3, stk. 1 og 2, i direktiv 2002/65/EF, hvis vedkommende har udleveret formularen Standardiserede europæiske forbrugerkreditoplysninger.

3. De i stk. 1 omhandlede oplysninger forud for aftaleindgåelsen skal omfatte alle følgende elementer, **fremgå af første side i formularen Standardiserede europæiske forbrugerkreditoplysninger og vises på en fremtrædende måde:**

[Litra a) er flyttet til det nye stk. 3a, litra a).]

[Litra b) er flyttet til stk. 3, litra pa).]

c) det samlede kreditbeløb [...]

d) kreditaftalens[...] løbetid

da) de årlige omkostninger i procent og det samlede beløb, der skal betales af forbrugeren *[Flyttet fra begyndelsen af stk. 3, litra g).]*

e) såfremt der er tale om en kredit i form af henstand med betalingen for en specifik vare eller tjenesteydelse eller om tilknyttede kreditaftaler, den specifikke vare eller tjenesteydelse og kontantprisen herfor

[Litra f)-h) er flyttet til det nye stk. 3a, litra c)-e).]

i) størrelsen, antallet og hyppigheden af de betalinger, som forbrugeren skal foretage, og i givet fald den rækkefølge, i hvilken betalingerne fordeles på forskellige udestående saldi til forskellige debitorrenter med henblik på tilbagebetaling

[Litra j)-l) er flyttet til det nye stk. 3a, litra f)-h).]

m) **omkostninger i tilfælde af forsinket betaling, dvs.** den gældende sats for morarenter og måden, denne sats tilpasses på, og, hvor det er relevant, andre omkostninger i forbindelse med misligholdelse

[Litra n) og o) er flyttet til det nye stk. 3a, litra i) og j).]

p) eksistensen **eller fraværet** af en fortrydelsesret

pa) kreditgiverens navn, fysiske adresse, telefonnummer og e-mailadresse samt i givet fald den involverede kreditformidlers [...]navn, fysiske adresse, telefonnummer og e-mailadresse *[Flyttet fra stk. 3, litra b).]*

[Litra q)-v) er flyttet til det nye stk. 3a, litra k)-p).]

[Det sidste afsnit er flyttet til det nye stk. 3a, sidste afsnit.]

3a. De i stk. 1 omhandlede oplysninger forud for aftaleindgåelsen skal omfatte alle følgende elementer, der begynder på anden side i formularen Standardiserede europæiske forbrugerkreditoplysninger:

- a)** kredittypen [*Flyttet fra stk. 3, litra a).*]
- b)** betingelserne for at udnytte kreditmuligheden [*Flyttet fra stk. 3, litra c).*]
- c)** debitorrenten eller alle debitorrenter, hvor der anvendes forskellige debitorrenter under forskellige omstændigheder, betingelserne for anvendelse af **debitorrenten eller** hver enkelt debitorrente, **når der anvendes forskellige debitorrenter under forskellige omstændigheder,** og et eventuelt indeks eller en eventuel referencesats, der finder anvendelse på hver enkelt oprindelig debitorrente, samt tidspunkterne, betingelserne og procedurerne for ændring af hver enkelt debitorrente [*Flyttet fra stk. 3, litra f), med ændringer.*]
- d)** de årlige omkostninger i procent og det samlede beløb, der skal betales af forbrugeren, illustreret ved et repræsentativt eksempel, som angiver alle de antagelser, der er lagt til grund for at beregne procentsatsen; hvis forbrugeren har underrettet kreditgiveren[...] om et eller flere elementer i den kredit, vedkommende foretrækker, såsom løbetiden for kreditaftalen[...] og det samlede kreditbeløb tager kreditgiveren[...] hensyn til disse elementer [*Flyttet fra stk. 3, litra g).*]
- e)** i tilfælde, hvor en kreditaftale[...] **giver** forskellige muligheder for at udnytte kreditmuligheden med forskellige omkostninger eller debitorrenter, og kreditgiver anvender antagelsen i bilag IV, del II, litra b), en angivelse af, at andre muligheder for at udnytte kreditmuligheden for den relevante type kreditaftale[...] kan medføre højere årlige omkostninger i procent [*Flyttet fra stk. 3, litra h).*]

- f)** hvor det er relevant, omkostningerne i forbindelse med forvaltning af en eller flere konti til registrering af både betalingstransaktioner og udnyttelser af kreditmuligheden, omkostningerne ved anvendelse af et betalingsmiddel i forbindelse med både betalingstransaktioner og udnyttelser af kreditmuligheden, andre omkostninger i forbindelse med kreditaftalen[...] og betingelserne for en eventuel ændring af disse omkostninger *[Flyttet fra stk. 3, litra j).]*
- g)** hvor det er relevant, omkostninger, som forbrugeren skal betale til en notar ved indgåelsen af kreditaftalen[...] *[Flyttet fra stk. 3, litra k).]*
- h)** en eventuel forpligtelse til at indgå en aftale om accessoriske tjenesteydelser vedrørende kreditaftalen [...], hvis indgåelsen af en sådan aftale er obligatorisk for at opnå kreditten eller opnå den på de annoncerede vilkår og betingelser *[Flyttet fra stk. 3, litra l).]*
- i)** en advarsel om konsekvenserne af manglende eller forsinkede betalinger *[Flyttet fra stk. 3, litra n).]*
- j)** hvor det er relevant, den sikkerhedsstillelse, som kræves *[Flyttet fra stk. 3, litra o).]*
- k)** retten til førtidig tilbagebetaling og, hvor det er relevant, oplysninger om kreditgiverens ret til kompensation og om, hvordan denne kompensation fastsættes *[Flyttet fra stk. 3, litra q).]*
- l)** forbrugers ret til omgående og gratis underretning i henhold til artikel 19, stk. [...]4, om resultatet af databasesøgninger, der er foretaget med henblik på vurdering af dennes kreditværdighed *[Flyttet fra stk. 3, litra r).]*

- m)** forbrugerens ret, jf. stk. 8, til efter anmodning og gratis at få udleveret en kopi af udkastet til kreditaftalen[...], forudsat at kreditgiveren på tidspunktet for anmodningen er villig til at indgå kreditaftalen[...] med forbrugeren *[Flyttet fra stk. 3, litra s).]*
- n)** hvis det er relevant, en angivelse af, at prisen blev personaliseret på grundlag af automatisk behandling, herunder profilering *[Flyttet fra stk. 3, litra t).]*
- o)** hvor det er relevant, det tidsrum, hvori kreditgiveren[...] er bundet af de oplysninger forud for aftaleindgåelsen, der er givet i overensstemmelse med denne artikel *[Flyttet fra stk. 3, litra u).]*
- p)** muligheden for at gøre brug af en udenretslig klage- og tvistbilæggelsesmekanisme for forbrugeren, og hvorledes forbrugeren kan gøre brug deraf. *[Flyttet fra stk. 3, litra v).]*

Hvis kreditaftalen[...] benytter et benchmark som defineret i artikel 3, stk. 1, nr. 3), i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2016/1011²⁶, oplyser kreditgiveren eller i givet fald kreditformidleren[...] forbrugeren om navnet på benchmarket og administratoren og de potentielle virkninger for forbrugeren i et særskilt dokument, der kan knyttes som bilag til formularen Standardiserede europæiske forbrugerkreditoplysninger. *[Flyttet fra stk. 3, sidste afsnit.]*

²⁶ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2016/1011 af 8. juni 2016 om indeks, der bruges som benchmarks i finansielle instrumenter og finansielle kontrakter eller med henblik på at måle investeringsfondes økonomiske resultater, og om ændring af direktiv 2008/48/EF og 2014/17/EU samt forordning (EU) nr. 596/2014 (EUT L 171 af 29.6.2016, s. 1).

[...]

5. Oplysningerne i formularen Standardiserede europæiske forbruger kreditoplysninger [...] skal være letlæselige og tage hensyn til de tekniske begrænsninger for det medium, hvorpå de vises. Oplysningerne skal vises på en passende og hensigtsmæssig måde på de forskellige kanaler.

Eventuelle yderligere oplysninger, som kreditgiveren måtte give forbrugeren, skal gives i et særskilt dokument, der kan vedlægges formularen Standardiserede europæiske forbruger kreditoplysninger [...].

6. Uanset stk. 3 skal beskrivelsen af de vigtigste karakteristika ved den finansielle tjeneste, der skal leveres i henhold til artikel 3, stk. 3, litra b), andet led, i nævnte direktiv, når der er tale om taletelefoni, jf. artikel 3, stk. 3, i direktiv 2002/65/EF, mindst omfatte de elementer, der er omhandlet i denne artikels stk. 3, litra c), d), e) [...] og i), **og stk. 3a, litra c)**, samt de årlige omkostninger i procent illustreret ved hjælp af et repræsentativt eksempel og det samlede beløb, der skal betales af forbrugeren.
7. **Hvis** [...] aftalen er indgået på forbrugers anmodning ved hjælp af en fjernkommunikationsteknik, som ikke gør det muligt at give oplysningerne i overensstemmelse med denne artikel, skal kreditgiveren og i givet fald kreditformidleren [...] **uanset stk. 1** give forbrugeren formularen Standardiserede europæiske forbrugerkreditoplysninger [...] umiddelbart efter indgåelsen af kreditaftalen [...].
8. Efter anmodning fra forbrugeren skal kreditgiveren og, hvor det er relevant, kreditformidleren [...], ud over formularen Standardiserede europæiske forbrugerkreditoplysninger [...], gratis give forbrugeren en kopi af udkastet til kreditaftalen [...], forudsat at kreditgiveren på tidspunktet for anmodningen er villig til at indgå kreditaftalen [...] med forbrugeren.

9. I tilfælde af en kreditaftale[...], ifølge hvilken de betalinger, forbrugeren foretager, ikke umiddelbart fører til en tilsvarende amortisation af det samlede kreditbeløb, men tjener til at opbygge kapital i de perioder og på de betingelser, der er fastsat i kreditaftalen[...] eller i en accessorisk aftale, skal kreditgiveren og, hvor det er relevant, kreditformidleren[...] i de oplysninger forud for aftaleindgåelsen, der er omhandlet i stk. 1, medtage en klar og koncis angivelse af, at en sådan kreditaftale[...] ikke garanterer tilbagebetaling af det samlede udnyttede kreditbeløb i henhold til kreditaftalen[...], medmindre der udtrykkeligt er givet en sådan garanti.
10. Denne artikel finder ikke anvendelse på leverandører af varer eller tjenesteydelser, der accessorisk optræder som kreditformidlere. Dette berører ikke kreditgiverens eller i givet fald kreditformidlerens[...] forpligtelse til at sikre, at forbrugeren modtager de oplysninger forud for aftaleindgåelsen, der er omhandlet i denne artikel.

Artikel 11

Oplysninger forud for aftaleindgåelsen i forbindelse med kreditaftaler som omhandlet i artikel 2, stk. 5 eller 6

1. For de i artikel 2, stk. 5 eller 6, omhandlede kreditaftaler skal de i artikel 10, stk. 1, omhandlede oplysninger forud for aftaleindgåelsen uanset stk. 2 i nævnte artikel gives på [...] **et** varigt medium ved hjælp af formularen Europæiske forbruger kreditoplysninger, der er anført i bilag III. [...] Kreditgiveren anses for at have opfyldt oplysningskravene i dette stykke og i artikel 3, stk. 1 og 2, i direktiv 2002/65/EF, hvis han eller hun har udleveret formularen Europæiske forbruger kreditoplysninger.

2. For kreditaftaler, der er omhandlet i artikel 2, stk. 5, eller 6, skal de oplysninger forud for aftaleindgåelsen, der er omhandlet i artikel 10, stk. 1, uanset stk. 3 i nævnte artikel, [...] **indeholde** alle følgende elementer, **fremgå af første side og vises på en fremtrædende måde**:

[Litra a) er flyttet til det nye stk. 2a, litra a).]

[Litra b) er flyttet til stk. 2, litra ka).]

c) det samlede kreditbeløb

d) kreditaftalens løbetid

[Litra e) er flyttet til det nye stk. 2a, litra b).]

f) de årlige omkostninger i procent **og det samlede beløb, der skal betales af forbrugeren** *[Teksten flyttes også til det nye stk. 2a, litra c).]*

fa) såfremt der er tale om en kredit i form af henstand med betalingen for en specifik vare eller tjenesteydelse eller om tilknyttede kreditaftaler, den specifikke vare eller tjenesteydelse og kontantprisen herfor *[Samme tekst som i artikel 10, stk. 3, litra e).]*

g) størrelsen, antallet og hyppigheden af de betalinger, som forbrugeren skal foretage, og i givet fald den rækkefølge, i hvilken betalingerne fordeles på forskellige udestående saldi til forskellige debitorrenter med henblik på tilbagebetaling

[Litra h)-j) er flyttet til det nye stk. 2a, litra d)-g).]

k) **omkostninger i tilfælde af forsinket betaling, dvs.** den gældende sats for morarenter og måden, denne sats tilpasses på, og, hvor det er relevant, andre omkostninger i forbindelse med misligholdelse

- ka)** kreditgiverens navn, fysiske adresse, telefonnummer og e-mailadresse samt i givet fald den involverede kreditformidlers [...]navn, fysiske adresse, telefonnummer og e-mailadresse *[Flyttet fra stk. 2, litra b).]*

[Litra l)-o) er flyttet til det nye stk. 2a, litra g)-j).]

2a. For kreditaftaler, der er omhandlet i artikel 2, stk. 5 eller 6, skal de oplysninger forud for aftaleindgåelsen, der er omhandlet i artikel 10, stk. 1, uanset artikel 10, stk. 3a, indeholde alle følgende elementer, der begynder på side 2 i Standardiserede europæiske forbrugerkreditoplysninger:

- a)** kredittypen *[Flyttet fra stk. 2, litra a).]*
- b)** debitorrenten **eller alle debitorrenter, hvis der anvendes forskellige debitorrenter under forskellige omstændigheder,** betingelserne for anvendelsen af denne **debitor**rente, et eventuelt indeks eller en eventuel referencesats, der finder anvendelse på den oprindelige debitorrente, de omkostninger, der finder anvendelse fra det tidspunkt, hvor kreditaftalen indgås, og i givet fald betingelserne for ændring af disse omkostninger *[Flyttet fra stk. 2, litra e), med ændringer.]*
- c)** de årlige omkostninger i procent, illustreret ved repræsentative eksempler, som angiver alle de antagelser, der er lagt til grund for at beregne denne procentsats *[Flyttet fra stk. 2, litra f).]*
- d)** betingelserne og proceduren for opsigelse af kreditaftalen *[Flyttet fra stk. 2, litra h).]*
- e)** retten til førtidig tilbagebetaling og, hvor det er relevant, oplysninger om kreditgiverens ret til kompensation og om, hvordan denne kompensation fastsættes *[Flyttet fra stk. 2, litra i).]*

- f)** hvor det er relevant, en angivelse af, at forbrugeren til enhver tid kan blive anmodet om at betale hele kreditbeløbet tilbage [*Flyttet fra stk. 2, litra j).*]
- g)** forbrugers ret til omgående og gratis underretning i henhold til artikel 19, stk. [...]4, om resultatet af databasesøgninger, der er foretaget med henblik på vurdering af dennes kreditværdighed [*Flyttet fra stk. 2, litra l).*]
- h)** hvis det er relevant, en angivelse af, at prisen blev personaliseret på grundlag af automatisk behandling, herunder profilering [*Flyttet fra stk. 2, litra m).*]
- i)** hvor det er relevant, det tidsrum, hvori kreditgiveren er bundet af de oplysninger forud for aftaleindgåelsen, der er givet i overensstemmelse med denne artikel [*Flyttet fra stk. 2, litra n).*]
- j)** muligheden for at gøre brug af en udenretslig klage- og tvistbilægelsesmekanisme for forbrugeren, og hvorledes forbrugeren kan gøre brug deraf. [*Flyttet fra stk. 2, litra o).*]

3. [...]

4. Oplysningerne i formularen Europæiske forbrugerkreditoplysninger [...] skal være letlæselige og tage hensyn til de tekniske begrænsninger for det medium, hvorpå de vises. Oplysningerne skal vises på en passende og hensigtsmæssig måde på de forskellige kanaler.

5. Når der er tale om taletelefoni, jf. artikel 3, stk. 3, i direktiv 2002/65/EF, skal beskrivelsen af de vigtigste karakteristika ved den finansielle tjeneste, der skal leveres i henhold til artikel 3, stk. 3, litra b), andet led, i nævnte direktiv, uanset stk. 2 mindst omfatte de elementer, der er omhandlet i nærværende artikels stk. 2, litra c), **d) og** [...] f), og [...] **stk. 2a, litra b) og g).**

6. Efter anmodning fra forbrugeren skal kreditgiveren og i givet fald kreditformidleren, ud over formularen Europæiske forbrugercreditoplysninger [...], gratis give forbrugeren en kopi af udkastet til kreditaftalen, forudsat at kreditgiveren på tidspunktet for anmodningen er villig til at indgå kreditaftalen med forbrugeren.
7. **Hvis** [...] aftalen er indgået på forbrugers anmodning ved hjælp af en fjernkommunikationsteknik, som ikke gør det muligt at give oplysningerne i overensstemmelse med denne artikel, skal kreditgiveren [...] [...] **uanset stk. 1** give forbrugeren formularen Europæiske forbrugercreditoplysninger [...] umiddelbart efter kreditaftalens indgåelse.
8. Denne artikel finder ikke anvendelse på leverandører af varer eller tjenesteydelser, der accessorisk optræder som kreditformidlere. Dette berører ikke kreditgiverens eller i givet fald kreditformidlerens forpligtelse til at sikre, at forbrugeren modtager de oplysninger forud for aftaleindgåelsen, der er omhandlet i denne artikel.

Artikel 12

Fyldestgørende forklaringer

1. Medlemsstaterne sikrer, at kreditgivere og, hvor det er relevant, kreditformidlere[...] skal give forbrugeren fyldestgørende forklaringer om de foreslåede kreditaftaler[...] og eventuelle accessoriske tjenester, der gør det muligt for forbrugeren at vurdere, om de foreslåede kreditaftaler[...] og accessoriske tjenesteydelser er tilpasset vedkommendes behov og finansielle situation. Forklaringerne skal omfatte følgende elementer:
 - a) de oplysninger, der er omhandlet i artikel 10, 11 og 38
 - b) de væsentligste karakteristika ved den foreslåede kreditaftale[...]eller de foreslåede accessoriske tjenesteydelser
 - c) de specifikke konsekvenser, som den foreslåede kreditaftale[...]eller de foreslåede accessoriske tjenesteydelser kan have for forbrugeren, herunder konsekvenserne af forbrugers manglende eller forsinkede betaling
 - d) hvis accessoriske tjenesteydelser indgår i en pakke sammen med en kreditaftale[...], hvorvidt hver komponent kan afvikles separat og konsekvenserne herved for forbrugeren.

2. Medlemsstaterne kan tilpasse det i stk. 1 omhandlede krav med hensyn til den måde, hvorpå forklaringerne skal gives, og det omfang, i hvilket de skal gives, til følgende:
 - a) omstændighederne i den situation, hvor kreditten tilbydes
 - b) den person, til hvem kreditten tilbydes
 - c) [...] **typen** af den tilbudte kredit.

Artikel 13

Personaliserede tilbud på grundlag af automatiseret behandling

Med forbehold af forordning (EU) 2016/679 stiller medlemsstaterne krav om, at kreditgivere[...] **og** kreditformidlere[...] underretter forbrugerne, når de modtager et personaliseret tilbud, der er baseret på profilering eller andre former for automatisk behandling af personoplysninger.

KAPITE III

**KOMBINATIONSSALG OG PAKKESALG, AFLEDT AFTALE [...],
RÅDGIVNINGSTJENESTER OG UOPFORDRET KREDITGIVNING [...]**

Artikel 14

Kombinations- og pakkesalg

1. Medlemsstaterne [...] **skal tillade** pakkesalg, men skal forbyde kombinationssalg.
2. Uanset stk. 1, og uden at det berører anvendelsen af konkurrencelovgivningen, kan medlemsstaterne tillade kreditgivere[...] at anmode forbrugeren om at åbne eller opretholde en betalings- eller opsparingskonto, hvis det eneste formål med en sådan konto er et af følgende:
 - a) at akkumulere kapital til at tilbagebetale **eller opnå** kreditten
 - b) at forvalte kreditten
 - c) at samle ressourcer for at opnå kreditten
 - d) at give kreditgiver yderligere sikkerhedsstillelse i tilfælde af misligholdelse.

3. Uanset stk. 1, og uden at det berører anvendelsen af konkurrencelovgivningen, kan medlemsstaterne tillade kombinationssalg, hvis kreditgiveren[...] kan påvise over for den kompetente myndighed, at de bundne produkter eller produktkategorier, der tilbydes på indbyrdes tilsvarende vilkår og betingelser, indebærer en klar fordel for forbrugerne under hensyntagen til tilgængeligheden af og priserne på de relevante produkter, der tilbydes på markedet.
4. Medlemsstaterne kan tillade kreditgivere[...] at kræve, at forbrugeren har en relevant forsikringspolice i forbindelse med kreditaftalen[...], under hensyntagen til proportionalitetsspørgsmål. I sådanne tilfælde sikrer medlemsstaterne, at kreditgiveren[...] er forpligtet til at acceptere forsikringspolice fra en anden leverandør end dennes foretrukne leverandør, hvis en sådan forsikringspolice har et garantiniveau, der svarer til det, kreditgiveren[...] har foreslået, uden at betingelserne for kredittilbuddet til forbrugeren ændres.

4a. Uanset stk. 1 må medlemsstaterne ikke forbyde, at en kassekredit kobles sammen med forbrugers løbende konto.

Artikel 15

Afledt aftale om indgåelse af enhver form for forbrugerkredit eller om køb af accessoriske tjenesteydelser

1. Medlemsstaterne sikrer, at kreditgivere[...] **og** kreditformidlere[...] ikke afleder forbrugernes samtykke til **indgåelse af enhver form for forbrugerkredit eller** til køb af accessoriske tjenesteydelser, der tilbydes via standardvalg. Standardvalg omfatter forhåndsafkrydsede felter.

2. Forbrugersens samtykke til **indgåelse af enhver form for forbrugerkredit eller** til køb af accessoriske tjenesteydelser, der præsenteres via afkrydsningsfelter, skal gives ved en klar bekræftende handling, der udgør en frivillig, specifik, informeret og utvetydig tilkendegivelse af forbrugersens godkendelse af indholdet og substansen i forbindelse med felterne.

Artikel 16

Rådgivningstjenester

1. Medlemsstaterne stiller krav om, at kreditgiveren og i givet fald kreditformidleren[...] i forbindelse med en given transaktion udtrykkeligt oplyser forbrugersens om, hvorvidt der ydes eller kan ydes rådgivningstjenester til forbrugersens.
2. Medlemsstaterne stiller krav om, at kreditgiveren og i givet fald kreditformidleren[...] forud for leveringen af rådgivningstjenester eller indgåelsen af en aftale om levering af sådanne tjenester giver forbrugersens følgende oplysninger på [...] **et** varigt medium:
 - a) en angivelse af, om anbefalingen kun vil være baseret på deres eget produktsortiment eller på et bredt udvalg af produkter fra hele markedet i overensstemmelse med stk. 3, litra c)
 - b) hvis det er relevant, en angivelse af det gebyr, som forbrugersens skal betale for rådgivningstjenesterne, eller, hvis gebyrets størrelse ikke kan fastslås på det tidspunkt, hvor oplysningerne gives, den metode, der er anvendt til beregningen heraf.

De oplysninger, der er omhandlet i første afsnit, litra a) og b), kan gives til forbrugersens i form af yderligere oplysninger forud for aftaleindgåelsen i overensstemmelse med artikel 10, stk. 5, andet afsnit.

3. Hvis der ydes rådgivningstjenester til forbrugere, skal medlemsstaterne kræve, at kreditgivere og, hvor det er relevant, kreditformidlere[...]:
- a) indhenter de [...] nødvendige oplysninger om forbrugers finansielle situation, præferencer og mål i forbindelse med kreditaftalen [...], således at kreditgiveren [...] **eller** kreditformidleren [...] kan anbefale kreditaftaler [...], der er egnede for forbrugeren
 - b) vurderer forbrugers finansielle situation og behov på grundlag af de i litra a) omhandlede oplysninger, som skal være ajourført på vurderingstidspunktet, under hensyntagen til rimelige antagelser om risiciene for forbrugers finansielle situation i den eller de anbefalede kreditaftalers [...] løbetid
 - c) overvejer et tilstrækkeligt stort antal kreditaftaler [...] i [...] produktsortimentet og på dette grundlag anbefaler en eller flere kreditaftaler [...] fra dette produktsortiment, som passer til forbrugers behov, finansielle situation og personlige forhold
 - d) handler i forbrugers bedste interesse [...] **ved at:**
 - i) holde sig underrettet om forbrugers behov og forhold og**
 - ii) anbefale egnede kreditaftaler i overensstemmelse med litra a), b) og c)**
 - e) giver forbrugeren dokumentation på [...] **et** varigt medium for den afgivne anbefaling.

4. Medlemsstaterne kan forbyde brugen af udtrykkene "rådgivning" og "rådgiver" eller lignende udtryk, når rådgivningstjenesterne markedsføres og leveres til forbrugere af kreditgivere eller i givet fald kreditformidlere[...].

Hvis medlemsstaterne ikke forbyder brugen af udtrykkene "rådgivning" og "rådgiver" eller lignende udtryk, skal de stille følgende betingelser for kreditgiveres[...] **eller** kreditformidlers[...] brug af udtrykket "uafhængig rådgivning" eller "uafhængig rådgiver" i forbindelse med rådgivningstjenester:

- a) kreditgivere og, hvor det er relevant, kreditformidlere[...] skal tage hensyn til et tilstrækkeligt stort antal kreditaftaler[...], der er tilgængelige på markedet
- b) kreditformidlere aflønnes ikke for de rådgivningstjenester, der ydes af en eller flere kreditgivere.

Andet afsnit, litra b), finder kun anvendelse, hvis antallet af de kreditgivere, der vurderes, ikke repræsenterer et flertal på markedet.

Medlemsstaterne kan stille strengere krav til kreditgiveres og, hvor det er relevant, kreditformidlers[...] anvendelse af udtrykkene "uafhængig rådgivning" eller "uafhængig rådgiver".

5. Medlemsstaterne skal stille krav om, at kreditgivere og, hvor det er relevant, kreditformidlere[...] advarer forbrugeren om, at en kreditaftale[...] kan indebære en specifik risiko for forbrugeren under hensyntagen til vedkommendes finansielle situation.

6. Medlemsstaterne skal sikre, at rådgivningstjenester kun kan ydes af kreditgivere og, hvor det er relevant, kreditformidlere[...].

Uanset første afsnit kan medlemsstaterne tillade andre personer end dem, der er omhandlet i første afsnit, at yde rådgivningstjenester, hvis en af følgende betingelser er opfyldt:

- a) rådgivningstjenesterne ydes lejlighedsvis som led i en erhvervsmæssig aktivitet, der er reguleret ved love eller administrative bestemmelser eller en etisk kodeks, som ikke udelukker levering af disse tjenesteydelser
- b) rådgivningstjenesterne ydes i forbindelse med insolvensbehandleres forvaltning af eksisterende gæld, og forvaltningsaktiviteten er reguleret ved love eller administrative bestemmelser
- c) rådgivningstjenesterne ydes i forbindelse med forvaltning af eksisterende gæld af offentlige eller frivillige gældsrådgivningstjenester, som ikke opererer på et kommercielt grundlag
- d) rådgivningstjenesterne ydes af personer, der er godkendt og under tilsyn af de kompetente myndigheder.

Artikel 17

Forbud mod uopfordret kreditgiving [...]

Medlemsstaterne forbyder enhver [...] kreditgiving til forbrugere[...] uden deres forudgående anmodning og udtrykkelige enighed.

KAPITEL IV
VURDERING AF KREDITVÆRDIGHED OG DATABASEADGANG

Artikel 18

Forpligtelse til at vurdere forbrugerens kreditværdighed

1. Medlemsstaterne skal stille krav om, at kreditgiveren [...] foretager en grundig vurdering af forbrugerens kreditværdighed, inden der indgås en kreditaftale[...]. Denne vurdering skal foretages i forbrugerens interesse for at forhindre uansvarlig udlånspraksis og overdreven gældsætning og tage passende hensyn til faktorer, der er relevante for at kontrollere forbrugerens udsigter til at opfylde sine forpligtelser i henhold til kreditaftalen[...].
2. Vurderingen af kreditværdigheden foretages på grundlag af relevante og nøjagtige oplysninger om forbrugerens indtægter og udgifter og andre finansielle og økonomiske omstændigheder, som er nødvendige og står i et rimeligt forhold **til kredittens art og risici for forbrugerens. Disse oplysninger kan omfatte** [...] dokumentation for indtægter eller andre tilbagebetalingskilder, oplysninger om finansielle aktiver og passiver eller oplysninger om andre finansielle forpligtelser. Oplysningerne indhentes fra relevante interne eller eksterne kilder, [...] **i givet fald fra** forbrugerens og, om nødvendigt, på grundlag af en søgning i en database som omhandlet i artikel 19.

De oplysninger, der indhentes i henhold til dette stykke, kontrolleres på passende vis, om nødvendigt ved hjælp af reference til uafhængigt verificerbar dokumentation.

3. Medlemsstaterne stiller krav om, at kreditgiveren [...] fastlægger procedurer for den vurdering, der er omhandlet i stk. 1, og at kreditgiveren[...] dokumenterer og vedligeholder sådanne procedurer.

Medlemsstaterne skal også stille krav om, at kreditgiveren[...] dokumenterer og opbevarer de oplysninger, der er omhandlet i stk. 2.

4. Medlemsstaterne sikrer, at kreditgiveren[...] kun stiller kreditten til rådighed for forbrugeren, hvis resultatet af kreditværdighedsvurderingen viser, at de forpligtelser, der følger af kreditaftalen[...], sandsynligvis vil blive opfyldt på den måde, der kræves i henhold til den pågældende aftale, **under hensyntagen til de relevante faktorer som omhandlet i stk. 1.**

[...] 5. Medlemsstaterne sikrer, at en kreditgiver, der [...]indgår en kreditaftale[...] med en forbruger, [...] ikke efterfølgende kan annullere eller ændre kreditaftalen[...] til skade for forbrugeren med den begrundelse, at vurderingen af kreditværdigheden var ukorrekt. Dette stykke finder ikke anvendelse, hvis det påvises, at forbrugeren bevidst har tilbageholdt eller forfalsket de oplysninger, der er givet til kreditgiveren[...] som omhandlet i stk. 2.

6. Hvis vurderingen af kreditværdigheden omfatter brug af profilering eller anden automatisk behandling af personoplysninger, sikrer medlemsstaterne, at forbrugeren har ret til at
 - a) anmode om og opnå menneskelig indgriben fra kreditgiveren[...] med henblik på at få afgørelsen revideret

- b) anmode om og få en tydelig **og forståelig** forklaring fra kreditgiveren[...] på vurderingen af kreditværdigheden, herunder om den logik og de risici, der er forbundet med den automatiserede behandling af personoplysninger, samt om dens betydning og konsekvenser for afgørelsen
 - c) give udtryk for sit synspunkt [...] **om** vurderingen af kreditværdigheden og afgørelsen.
7. Medlemsstaterne sikrer, at kreditgiveren[...], hvis kreditansøgningen afvises, straks skal underrette forbrugeren om afvisningen og, hvor det er relevant, om, at vurderingen af kreditværdigheden er baseret på automatisk behandling af oplysninger.
8. Hvis parterne aftaler at ændre det samlede kreditbeløb efter indgåelsen af kreditaftalen[...], sikrer medlemsstaterne, at kreditgiveren[...] er forpligtet til at revurdere forbrugers kreditværdighed på grundlag af ajourførte oplysninger, inden der ydes en væsentlig forhøjelse af det samlede kreditbeløb.
9. Medlemsstaterne **kan kræve**, at [...]kreditgivere[...] vurderer forbrugernes kreditværdighed på grundlag af en søgning i den relevante database[...].

Artikel 19

Databaser

1. [...] Hver medlemsstat sikrer i tilfælde af grænseoverskridende kredit adgang for kreditgivere[...] fra andre medlemsstater til databaser, der anvendes i den pågældende medlemsstat til at vurdere forbrugernes kreditværdighed. Betingelserne for adgang til sådanne databaser skal være ikkediskriminerende.

2. Stk. 1 finder anvendelse på både offentlige og private databaser.
3. De databaser, der er omhandlet i stk. 1, skal som minimum indeholde oplysninger om forbrugernes **relevante** betalingsrestancer.
4. Hvis kreditansøgningen afslås på grundlag af en søgning i en database som omhandlet i stk. 1, kræver medlemsstaterne, at kreditgiveren[...] **straks** [...] og gratis informerer forbrugeren om resultatet af denne søgning og om oplysninger om den database, der er blevet søgt i.

KAPITEL V KREDITAFTALERS UDFORMNING OG INDHOLD

Artikel 20

Udformning af kreditaftalen [...]

1. Medlemsstaterne stiller krav om, at kreditaftaler[...] udarbejdes på [...] **et** varigt medium, og at alle kontraherende parter får udleveret en kopi af kreditaftalen[...].
2. Medlemsstaterne kan indføre eller opretholde nationale regler vedrørende gyldigheden af indgåelse af kreditaftaler[...], som er i overensstemmelse med EU-retten.

Artikel 21

Oplysninger, der skal indgå i kreditaftalen[...]

1. Medlemsstaterne stiller krav om, at kreditaftalen[...] klart og koncist angiver alle følgende elementer:
 - a) kredittypen
 - b) de kontraherende parters navne, fysiske adresser, telefonnumre og e-mailadresser samt, hvor det er relevant, navn og fysisk adresse på den involverede kreditformidler[...]
 - c) det samlede kreditbeløb og betingelserne for at udnytte kreditmuligheden
 - d) kreditaftalens[...] løbetid
 - e) såfremt der er tale om en kredit i form af henstand med betalingen for en specifik vare eller tjenesteydelse eller om tilknyttede kreditaftaler, den specifikke vare eller tjenesteydelse og kontantprisen herfor
 - f) debitorrenten eller alle debitorrenter, hvor der anvendes forskellige debitorrenter under forskellige omstændigheder, betingelserne for anvendelse af hver enkelt debitorrente og et eventuelt indeks eller en eventuel referencesats, der finder anvendelse på hver enkelt oprindelig debitorrente, samt tidspunkterne, betingelserne og procedurerne for ændring af hver enkelt debitorrente
 - g) de årlige omkostninger i procent og det samlede beløb, der skal betales af forbrugeren, beregnet på det tidspunkt, hvor kreditaftalen[...] indgås, og en angivelse af alle de antagelser, der er anvendt i denne beregning

- h) størrelsen, antallet og hyppigheden af de betalinger, som forbrugeren skal foretage, og i givet fald den rækkefølge, i hvilken betalingerne fordeles på forskellige udestående saldi til forskellige debitorrenter med henblik på tilbagebetaling
- i) såfremt der er tale om amortisation af kapitalen i forbindelse med en kreditaftale[...] med fast løbetid, forbrugers ret til på anmodning og gratis til enhver tid i løbet af kreditaftalens[...] løbetid at modtage en opgørelse i form af en amortiseringsplan
- j) såfremt der skal betales omkostninger og renter uden amortisation af hovedstolen, en opgørelse over tidspunkter og betingelser for betaling af renter og eventuelle dermed forbundne faste omkostninger og engangsomkostninger
- k) hvor det er relevant, omkostningerne i forbindelse med forvaltning af en eller flere konti til registrering af både betalingstransaktioner og udnyttelser af kreditmuligheden, omkostningerne ved anvendelse af et betalingsmiddel i forbindelse med både betalingstransaktioner og udnyttelser af kreditmuligheden, andre omkostninger i forbindelse med kreditaftalen[...] og betingelserne for en eventuel ændring af disse omkostninger
- l) den rentesats, der finder anvendelse i tilfælde af forsinket betaling, som gældende på tidspunktet for indgåelsen af kreditaftalen[...] og ordningerne for justeringen heraf og, hvor det er relevant, eventuelle gebyrer, der skal betales i tilfælde af misligholdelse
- m) en advarsel om konsekvenserne af manglende eller forsinkede betalinger
- n) hvis det er relevant, at der skal betales notarialgebyrer

- o) hvis det er relevant, den sikkerhedsstillelse og forsikring, der kræves
- p) eksistensen eller fraværet af en fortrydelsesret, den periode, inden for hvilken denne ret kan udøves, og andre betingelser for udøvelsen heraf, herunder oplysninger om forbrugers forpligtelse i henhold til artikel 26, stk. 3, litra b), til at betale den udnyttede kapital og renterne samt det rentebeløb, der skal betales pr. dag
- q) **hvis det er relevant**, oplysninger om de rettigheder, der er fastsat i artikel 27, samt betingelserne for udøvelsen af disse rettigheder
- r) retten til førtidig tilbagebetaling som fastsat i artikel 29, proceduren for førtidig tilbagebetaling samt, hvor det er relevant, oplysninger om kreditgiverens ret til kompensation og den måde, hvorpå denne kompensation fastsættes
- s) den procedure, der skal følges ved udøvelse af retten til at opsige kreditaftalen[...]
- t) muligheden for at gøre brug af en udenretslig klage- og tvistbilægelsesmekanisme for forbrugeren og hvorledes forbrugeren kan gøre brug deraf
- u) hvis det er relevant, andre aftalevilkår og -betingelser
- v) [...]navn og adresse på den kompetente tilsynsmyndighed.

De oplysninger, der er omhandlet i første afsnit, skal være letlæselige og tilpasset for at tage hensyn til de tekniske begrænsninger for det medium, hvorpå de vises. Oplysningerne skal vises på en passende og hensigtsmæssig måde på de forskellige kanaler.

2. Såfremt stk. 1, litra i), finder anvendelse, skal kreditgiveren [...]gratis og til enhver tid i hele kreditaftalens løbetid[...] stille en kontoopgørelse i form af en amortiseringsplan til rådighed for forbrugeren.

I den amortiseringsplan, der er omhandlet i første afsnit, angives de forfaldne betalinger samt perioder og betingelser for betaling af disse beløb.

Amortiseringsplanen skal også indeholde en opdeling af hver tilbagebetaling med angivelse af amortiseringen af kapitalen, renterne beregnet på grundlag af debitorrenten og eventuelle yderligere omkostninger.

Hvis debitorrenten ikke er fast, eller hvis de yderligere omkostninger kan ændres i henhold til kreditaftalen [...], skal amortiseringsplanen klart og koncist angive, at oplysningerne i planen kun vil være gyldige, indtil debitorrenten eller disse omkostninger ændres i overensstemmelse med kreditaftalen [...].

3. I tilfælde af en kreditaftale [...], ifølge hvilken de betalinger, forbrugeren foretager, ikke umiddelbart fører til en tilsvarende amortisation af det samlede kreditbeløb, men tjener til at opbygge kapital i de perioder og på de betingelser, der er fastsat i kreditaftalen [...] eller i en accessorisk aftale, skal kreditaftalen [...] ud over de i stk. 1 omhandlede oplysninger indeholde en klar og koncis angivelse af, at en sådan kreditaftale [...] ikke garanterer tilbagebetaling af det samlede udnyttede kreditbeløb i henhold til kreditaftalen [...], medmindre der udtrykkeligt er givet en sådan garanti.

KAPITEL VI

ÆNDRINGER AF KREDITAFTALEN OG ÆNDRINGER I DEBITORRENTEN

Artikel 22

Oplysninger om ændring af kreditaftalen[...]

Uden at det berører andre forpligtelser i henhold til dette direktiv, sikrer medlemsstaterne, at kreditgiveren[...] forud for ændringen af vilkårene og betingelserne i kreditaftalen[...] **meddeler** forbrugeren følgende oplysninger **på et varigt medium**:

- a) en klar beskrivelse af de foreslåede ændringer og, hvor det er relevant, af behovet for forbrugersamtykke eller **en forklaring** af de ændringer, der indføres ved lov
- b) en tidsplan for gennemførelsen af disse ændringer
- c) forbrugers klagemuligheder vedrørende disse ændringer
- d) fristen for indgivelse af en sådan klage
- e) navn og adresse på den kompetente myndighed, hvortil klagen kan indgives.

Artikel 23

Ændringer i debitorrenten

1. **Såfremt kreditgivere har ret til at ændre debitorrenten for eksisterende kreditaftaler,** stiller medlemsstaterne krav om, at kreditgiveren[...] **underretter** forbrugeren om enhver ændring i debitorrenten på [...] **et** varigt medium, inden ændringen får virkning.

De oplysninger, der er omhandlet i første afsnit, skal omfatte størrelsen af de betalinger, der skal erlægges, efter at den nye debitorrente er trådt i kraft, og, hvis antallet eller hyppigheden af betalingerne ændres, nærmere oplysninger herom.

2. Uanset stk. 1 kan de oplysninger, der er omhandlet i nævnte stykke, gives til forbrugeren med jævne mellemrum, hvis alle følgende betingelser er opfyldt:
 - a) parterne har aftalt sådanne periodiske oplysninger i kreditaftalen[...]
 - b) ændringen i debitorrenten skyldes en ændring i en referencesats
 - c) den nye referencesats gøres offentligt tilgængelig på passende vis
 - d) oplysningerne om den nye referencesats er også tilgængelige hos kreditgiver[...].

KAPITEL VII KASSEKREDITTER OG OVERTRÆK

Artikel 24

Kassekreditter

1. Når en kredit er ydet i form af en kassekredit, kræver medlemsstaterne, at kreditgiveren i hele kreditaftalens løbetid holder forbrugeren løbende underrettet ved hjælp af kontoudtog på [...] **et** varigt medium, der indeholder følgende elementer:
 - a) den nøjagtige periode, som kontoudtoget dækker
 - b) størrelsen på de udnyttede kreditmuligheder og datoerne for udnyttelserne

- c) saldoen fra det foregående kontoudtog og datoen for dette udtog
- d) den nye saldo
- e) datoerne for betalinger foretaget af forbrugeren og disses størrelse
- f) den anvendte debitorrente
- g) eventuelle omkostninger, der er pålagt
- h) hvor det er relevant, det minimumsbeløb, som forbrugeren skal betale.

2. Når en kredit er ydet i form af en kassekredit, kræver medlemsstaterne, at kreditgiveren på [...] **et** varigt medium oplyser forbrugeren om stigninger i debitorrenten eller i eventuelle omkostninger, der skal betales, inden den pågældende ændring træder i kraft.

Uanset første afsnit kan de oplysninger, der er omhandlet i nævnte afsnit, gives regelmæssigt på den i stk. 1 omhandlede måde, hvis følgende betingelser er opfyldt:

- a) parterne har aftalt sådanne periodiske oplysninger i kreditaftalen
- b) ændringen i debitorrenten skyldes en ændring i en referencesats
- c) den nye referencesats gøres offentligt tilgængelig på passende vis
- d) oplysningerne om den nye referencesats er også tilgængelige hos kreditgiver.

Artikel 25

Overtræk

1. I tilfælde af en aftale om at åbne en løbende konto, hvor der er mulighed for, at forbrugeren tillades et overtræk, kræver medlemsstaterne, at kreditgiveren medtager sådanne oplysninger i aftalen, ud over de oplysninger, der er omhandlet i artikel 11, stk. 2**a**, litra [...]b). Kreditgiveren skal under alle omstændigheder regelmæssigt give forbrugeren disse oplysninger på [...] **et** varigt medium.

2. I tilfælde af et betydeligt overtræk, der overstiger en periode på en måned, kræver medlemsstaterne, at kreditgiveren straks på [...] **et** varigt medium oplyser forbrugeren om følgende:
 - a) overtrækket
 - b) det involverede beløb
 - c) debitorrenten
 - d) en eventuel bod og eventuelle omkostninger eller morarenter

da) tilbagebetalingsdatoen.

I tilfælde af regelmæssigt overtræk skal kreditgiveren om muligt tilbyde forbrugerrådgivningstjenester eller videresende forbrugerne til gældsrådgivningstjenester.

3. Denne artikel berører ikke national lovgivning om, at kreditgiveren skal tilbyde en anden type kreditprodukt, når overtrækket er af væsentlig varighed.

KAPITEL VIII
OPHÆVELSE, OPSIGELSE OG FØRTIDIG TILBAGEBETALING

Artikel 26

Fortrydelsesret

1. Medlemsstaterne sikrer, at forbrugeren uden begrundelse kan fortryde kreditaftalen[...] inden for en frist på 14 kalenderdage.

Den i første afsnit omhandlede fortrydelsesfrist løber fra:

- a) den dag, hvor kreditaftalen[...] er indgået, eller
- b) den dag, hvor forbrugeren modtager aftalevilkårene og -betingelserne samt oplysningerne i henhold til artikel 20 og 21, hvis dette tidspunkt er senere end det i litra a) i dette afsnit nævnte.

Den frist, der er nævnt i første afsnit, anses for at være overholdt, hvis den i stk. 3, litra a), nævnte meddelelse sendes af forbrugeren til kreditgiveren[...] inden udløbet af denne frist.

- 1a. Hvis forbrugeren ikke har modtaget aftalevilkårene og -betingelserne samt oplysningerne i henhold til artikel 20 og 21, udløber fortrydelsesfristen under alle omstændigheder 12 måneder og 14 dage efter kreditaftalens indgåelse. Dette gælder ikke, hvis forbrugeren ikke er blevet informeret om sin fortrydelsesret i overensstemmelse med artikel 21, stk. 1, litra p).**

2. Hvis det i forbindelse med en tilknyttet kreditaftale allerede er fastsat i national lovgivning, der var gældende den [*datoen for dette direktivs ikrafttræden*], at der ikke kan stilles midler til rådighed for forbrugeren inden udløbet af en bestemt frist, kan medlemsstaterne uanset stk. 1 bestemme, at den i det nævnte stykke omhandlede frist kan nedsættes til samme varighed som denne bestemte frist efter udtrykkelig anmodning fra forbrugeren.
3. Hvis forbrugeren udøver fortrydelsesretten, træffer han eller hun følgende foranstaltninger:
 - a) underretter [...] kreditgiveren[...] i overensstemmelse med de oplysninger, som kreditgiveren[...] har givet i henhold til artikel 21, stk. 1, litra p), på [...] **et** varigt medium inden for den frist, der er fastsat i stk. 1
 - b) betaler [...] kreditgiveren[...] [...] kapitalen og de renter, der er påløbet fra den dato, hvor kreditmuligheden blev udnyttet, til den dato hvor kapitalen er betalt tilbage, uden unødigt forsinkelse og senest 30 kalenderdage efter afsendelsen af den i litra a) omhandlede underretning.

De i første afsnit, litra b), omhandlede renter beregnes på grundlag af den aftalte debitorrente. Kreditgiveren[...] har ikke ret til nogen anden kompensation fra forbrugeren i tilfælde af udøvelse af fortrydelsesretten, bortset fra kompensation for eventuelle gebyrer, som kreditgiveren[...] har betalt til offentlige myndigheder, og som ikke kan refunderes.

4. Hvis der leveres en accessorisk tjenesteydelse i forbindelse med kreditaftalen[...] af kreditgiveren[...] eller af tredjemand på grundlag af en aftale mellem denne tredjemand og kreditgiveren[...], er forbrugeren ikke længere bundet af aftalen om den accessoriske tjenesteydelse, hvis forbrugeren udøver fortrydelsesretten i kreditaftalen[...] i overensstemmelse med denne artikel.

5. Hvis forbrugeren har fortrydelsesret i henhold til stk. 1, 3 og 4 i denne artikel, finder artikel 6 og 7 i direktiv 2002/65/EF ikke anvendelse.
6. Medlemsstaterne kan fastsætte, at denne artikels stk. 1-4 ikke finder anvendelse på kreditaftaler[...], som i henhold til national lovgivning skal indgås gennem en notar, forudsat at notaren bekræfter, at forbrugeren er sikret de rettigheder, der er fastsat i 10 og 11 samt artikel 20 og 21.
7. Denne artikel berører ikke national lovgivning om, at udførelsen af aftalen først kan påbegyndes efter et nærmere angivet tidsrum.

Artikel 27

Tilknyttede kreditaftaler

1. Medlemsstaterne sikrer, at en forbruger, der har udøvet sin fortrydelsesret i henhold til EU-retten vedrørende en aftale om levering af varer eller tjenesteydelser, ikke længere er bundet af en tilknyttet kreditaftale.
2. Hvis de varer eller tjenesteydelser, der er omfattet af den tilknyttede kreditaftale, ikke leveres eller kun leveres delvis eller ikke er i overensstemmelse med aftalen om levering deraf, har forbrugeren ret til at tage retsmidler i anvendelse mod kreditgiveren[...], såfremt forbrugeren ikke fra leverandøren har opnået den fyldestgørelse, som vedkommende har krav på ifølge loven eller aftalen om levering af varer eller tjenesteydelser. Medlemsstaterne bestemmer, i hvilket omfang og på hvilke betingelser disse retsmidler kan iværksættes.
3. Denne artikel berører ikke nationale bestemmelser om, at en kreditgiver[...] hæfter solidarisk for ethvert krav, som forbrugeren måtte have mod leverandøren, såfremt købet af varer eller tjenesteydelser fra leverandøren er blevet finansieret via en kreditaftale[...].

Artikel 28

Tidsubegrænsede kreditaftaler[...]

1. Medlemsstaterne sikrer, at forbrugeren til enhver tid på standardvilkår gratis kan **foretage** [...] en opsigelse af en tidsubegrænset kreditaftale[...], medmindre parterne har aftalt en varselsperiode. En sådan periode må ikke overstige en måned.

Medlemsstaterne sikrer, at kreditgiveren[...], hvis det er aftalt i kreditaftalen[...], på standardvilkår kan [...] **foretage** en opsigelse af en tidsubegrænset kreditaftale[...] ved at give forbrugeren mindst to måneders varsel på [...] **et** varigt medium.

2. Medlemsstaterne sikrer, at kreditgiveren[...], hvis det er aftalt i kreditaftalen[...], af objektive begrundede årsager kan bringe forbrugeren ret til at udnytte en kreditmulighed i henhold til en tidsubegrænset kreditaftale til ophør. Kreditgiveren[...] underretter forbrugeren om et sådant ophør og begrundelsen herfor på [...] **et** varigt medium, om muligt før ophøret og senest umiddelbart derefter, medmindre en sådan underretning er forbudt i henhold til EU-retten eller national ret eller strider mod den offentlige orden eller den offentlige sikkerhed.

Artikel 29

Førtidig tilbagebetaling

1. Medlemsstaterne sikrer, at forbrugeren til enhver tid har ret til **hel eller delvis** førtidig tilbagebetaling. I sådanne tilfælde har forbrugeren ret til en **forholdsmæssig** nedsættelse af de samlede omkostninger **i forbindelse med forbrugerkreditten**[...] i den resterende del af aftalens løbetid. Ved beregningen af denne nedsættelse tages der hensyn til alle de omkostninger, som kreditgiveren har pålagt forbrugeren.

2. Medlemsstaterne sikrer, at kreditgiveren i tilfælde af førtidig tilbagebetaling har ret til en rimelig og objektivt begrundet kompensation for eventuelle omkostninger, der er direkte forbundet med den førtidige tilbagebetaling, hvis den førtidige tilbagebetaling falder i en periode, for hvilken der er aftalt en fast debitorrente.

Den kompensation, der er omhandlet i første afsnit, må ikke overstige 1 % af det kreditbeløb, der er genstand for førtidig tilbagebetaling, hvis der er mere end ét år mellem den førtidige betaling og kreditaftalens aftalte ophørstidspunkt. Hvis denne periode ikke overstiger ét år, må kompensationen ikke overstige 0,5 % af det kreditbeløb, der er genstand for førtidig tilbagebetaling.

3. Medlemsstaterne sikrer, at kreditgiver ikke har ret til den kompensation, der er omhandlet i stk. 2, hvis en af følgende betingelser er opfyldt:
 - a) tilbagebetalingen har fundet sted i henhold til en forsikringsaftale, der har til formål at garantere tilbagebetalingen af kreditten
 - b) kreditten er ydet i form af en kassekredit
 - c) tilbagebetalingen falder i en periode, for hvilken der ikke er aftalt en fast debitorrente.

4. Uanset stk. 2 kan medlemsstaterne fastsætte at:
- a) kreditgiver kun har ret til den kompensation, der er omhandlet i stk. 2, hvis det beløb, der tilbagebetales førtidigt, overstiger den tærskel, der er fastsat i national ret, som ikke må overstige 10 000 EUR inden for en periode på 12 måneder
 - b) kreditgiver undtagelsesvis kan kræve højere kompensation, hvis kreditgiver kan bevise, at det tab, der er lidt som følge af den førtidige tilbagebetaling, overstiger det i medfør af stk. 2 fastsatte beløb.

[...] Hvis den kompensation, som kreditgiveren kræver, overstiger dennes faktiske tab som følge af den førtidige tilbagebetaling, har forbrugeren ret til en tilsvarende nedsættelse.

[...] **I så fald** udgør tabet forskellen mellem den oprindeligt aftalte rentesats og den rentesats, til hvilken kreditgiver kan udlåne det førtidigt tilbagebetalte beløb på markedet på tidspunktet for denne tilbagebetaling, under hensyntagen til den førtidige tilbagebetaling indvirkning på administrationsomkostningerne.

6. Den i stk. 2 omhandlede kompensation må under ingen omstændigheder overstige det rentebeløb, som forbrugeren skulle have betalt i perioden mellem den førtidige tilbagebetaling og kreditaftalens aftalte ophørstidspunkt.

KAPITEL IX
ÅRLIGE OMKOSTNINGER I PROCENT OG LOFTER OVER SATSER OG
OMKOSTNINGER

Artikel 30

Beregning af de årlige omkostninger i procent

1. De årlige omkostninger i procent beregnes efter den matematiske formel i bilag IV, del I. De skal på årsbasis svare til nutidsværdien af alle fremtidige eller eksisterende forpligtelser (udnyttede kreditmuligheder, tilbagebetalinger og omkostninger), der er aftalt mellem kreditgiveren[...] og forbrugeren.

2. Ved beregningen af de årlige omkostninger i procent bestemmes de samlede omkostninger i forbindelse med forbrugerkreditten, bortset fra andre omkostninger, som forbrugeren skal betale i forbindelse med misligholdelse af en af de forpligtelser, der er fastsat i kreditaftalen [...], og de omkostninger ud over købsprisen, som forbrugeren skal betale i forbindelse med køb af varer eller tjenesteydelser, uanset om transaktionen foretages kontant eller på kredit.

Omkostningerne ved forvaltningen af en konto til registrering af både betalingstransaktioner og udnyttelse af kreditmuligheden, omkostningerne ved anvendelse af et betalingsmiddel i forbindelse med både betalingstransaktioner og udnyttelser af kreditmuligheden og andre omkostninger i forbindelse med betalingstransaktioner skal indgå i de samlede omkostninger i forbindelse med forbrugerkreditten, medmindre det ikke er obligatorisk at åbne kontoen, og omkostningerne i forbindelse med kontoen klart er angivet separat i kreditaftalen[...] eller i en eventuel anden aftale, der er indgået med forbrugeren.

3. Beregningen af de årlige omkostninger i procent baseres på den antagelse, at kreditaftalen[...] forbliver gyldig i det aftalte tidsrum, og at kreditgiveren[...] og forbrugeren opfylder deres forpligtelser på de vilkår og datoer, der er fastsat i kreditaftalen.
4. I tilfælde af kreditaftaler[...], der indeholder vilkår, som tillader variationer i debitorrenten eller variationer i visse omkostninger, der indgår i de årlige omkostninger i procent, og som gør, at de ikke kan opgøres på beregningstidspunktet, beregnes de årlige omkostninger i procent ud fra den antagelse, at debitorrenten og andre omkostninger forbliver konstante i forhold til udgangsniveauet og finder anvendelse, indtil kreditaftalen[...] udløber.
5. Om nødvendigt [...] **anvendes** de supplerende antagelser i bilag IV, del II, til beregningen af de årlige omkostninger i procent.

Hvis antagelserne i denne artikel og i bilag IV, del II, ikke er tilstrækkelige til at beregne de årlige omkostninger i procent på en ensartet måde eller ikke længere er tilpasset de kommercielle forhold på markedet, tillægges Kommissionen beføjelse til at vedtage delegerede retsakter i overensstemmelse med artikel 45 med henblik på at ændre denne artikel og bilag IV, del II, for at tilføje de nødvendige supplerende antagelser til beregning af de årlige omkostninger i procent eller for at ændre de eksisterende antagelser.

Artikel 31

*[...]**Foranstaltninger til at begrænse rentesatser, årlige omkostninger i procent [...]** eller de samlede omkostninger i forbindelse med forbrugercredit[...]*

1. [...] **Medlemsstaterne træffer foranstaltninger til at sikre, at forbrugerne ikke kan pålægges urimeligt høje rentesatser, årlige omkostninger i procent for lån eller samlede kreditomkostninger.**

[...]

[...]

[...]

[...]

KAPITEL X

FORPLIGTELSE MED HENSYN TIL GOD FORRETNINGSSKIK OG KRAV TIL PERSONALET

Artikel 32

Forpligtelser med hensyn til forretningsadfærd ved ydelsen af forbrugercredit

1. Medlemsstaterne kræver, at kreditgiver[...] **og** kreditformidler[...] handler redeligt, rimeligt, gennemsigtigt og professionelt og tager hensyn til forbrugernes rettigheder og interesser, når de udfører en af følgende aktiviteter:

- a) fremstilling af kreditprodukter
- b) ydelse, formidling eller facilitering af kreditgivning
- c) ydelse af rådgivningstjenester med hensyn til kredit
- d) levering af accessoriske tjenesteydelser til forbrugerne
- e) udførelse af en kreditaftale[...].

De aktiviteter, der er omhandlet i første afsnit, litra [...] b) og c), baseres på oplysninger om forbrugerens forhold og eventuelle specifikke krav, som en forbruger har meddelt, og på rimelige antagelser om risici for forbrugerens situation i hele kreditaftalens[...] løbetid.

De aktiviteter, der er omhandlet i første afsnit, litra c), baseres også på de oplysninger, der kræves i henhold til artikel 16, stk. 3, litra a).

- 2. Medlemsstaterne sikrer, at den måde, hvorpå kreditgiverne aflønner deres personale og kreditformidlere, og den måde, hvorpå kreditformidlerne[...] aflønner deres personale, ikke er til hinder for opfyldelsen af forpligtelsen i stk. 1.
- 3. Medlemsstaterne sikrer, at kreditgivere, når de udformer og anvender aflønningspolitikker for personale, der varetager vurderingen af kreditværdighed, overholder følgende principper på en måde og i et omfang, der svarer til deres størrelse og interne organisation samt arten, omfanget og kompleksiteten af deres aktiviteter:
 - a) aflønningspolitikken er i overensstemmelse med og fremmer en forsvarlig og effektiv risikostyring og tilskynder ikke til risikotagning, som overskrider kreditgiverens risikotoleranceniveau

- b) aflønningspolitikken er i overensstemmelse med kreditgivers forretningsstrategi, målsætninger, værdier og langsigtede interesser og omfatter foranstaltninger til undgåelse af interessekonflikter, navnlig ved at sikre, at aflønning ikke er betinget af antallet eller andelen af imødekomne ansøgninger.
4. Medlemsstaterne sikrer, at aflønningsstrukturen for det involverede personale, når kreditgivere[...] **eller** kreditformidlere[...] yder rådgivningstjenester, ikke påvirker personalets evne til at handle i forbrugers bedste interesse og navnlig ikke er betinget af salgsmål. For at nå dette mål kan medlemsstaterne også forbyde kreditgiver at betale provision til kreditformidler.
5. Medlemsstaterne kan forbyde eller indføre begrænsninger for betalinger fra en forbruger til en kreditgiver[...] **eller** kreditformidler[...] forud for indgåelsen af en kreditaftale[...].

Artikel 33

Krav til personalets viden og kompetencer

1. Medlemsstaterne sikrer, at kreditgivere[...] **og** kreditformidlere[...] kræver, at deres personale besidder og ajourfører et passende videns- og kompetenceniveau med hensyn til at udforme, tilbyde og bevilge kreditaftaler[...], udøvelse af kreditformidlingsaktiviteter[...] **og** ydelse af rådgivningstjenester[...]. Hvis indgåelsen af en kreditaftale[...] omfatter en accessorisk tjenesteydelse, skal der også kræves et passende videns- og kompetenceniveau i forbindelse med den accessoriske tjenesteydelse.
2. Medlemsstaterne fastsætter minimumskrav til viden og kompetencer for personalet hos kreditgivere[...] **og** kreditformidlere[...].

3. Medlemsstaterne sikrer, at de kompetente myndigheder fører tilsyn med overholdelsen af kravene i stk. 1, og at de kompetente myndigheder har beføjelse til at kræve, at kreditgivere[...] **og** kreditformidlere[...] fremlægger den dokumentation, som den kompetente myndighed finder nødvendig for at muliggøre dette tilsyn.

KAPITEL XI

FORMIDLING AF FINANSIEL VIDEN OG STØTTE TIL FORBRUGERE I ØKONOMISKE VANSKELIGHEDER

Artikel 34

Formidling af finansiel viden

1. Medlemsstaterne fremmer foranstaltninger, der støtter formidlingen af viden til forbrugerne vedrørende ansvarlig låntagning og gældsforvaltning, særlig i forbindelse med forbrugerkreditaftaler. [...] **Medlemsstaterne sikrer, at der** [...] gives klare og generelle oplysninger om kreditydelsesprocessen til forbrugerne for at vejlede forbrugerne, særlig dem, der optager en forbrugerkredit for første gang, og navnlig om digitale værktøjer.

Medlemsstaterne [...] **sikrer** også, **at der formidles** oplysninger om den vejledning, som forbrugerorganisationer og nationale myndigheder kan give forbrugerne.

[...]

2. Kommissionen vurderer og offentliggør en rapport om den formidling af finansiel viden, som forbrugerne har adgang til i medlemsstaterne, og identificerer eksempler på bedste praksis, som kan udvikles yderligere med henblik på at øge forbrugernes kendskab til finansielle forhold.

Artikel 35

Foranstaltninger vedrørende restancer og henstand

1. Medlemsstaterne kræver, at kreditgivere har passende politikker og procedurer, således at de i givet fald gør en indsats for at udvise rimelig tilbageholdenhed, inden der indledes en tvangsfuldbyrdsprocedure. Sådanne foranstaltninger vedrørende henstand skal bl.a. tage hensyn til forbrugers omstændigheder og kan bl.a. bestå af:
 - a) fuldstændig eller delvis refinansiering af en kreditaftale
 - b) en ændring af de eksisterende vilkår og betingelser i en kreditaftale, som bl.a. kan omfatte:
 - i) forlængelse af kreditaftalens løbetid
 - ii) ændring af typen af kreditaftale
 - iii) udskydelse af betalingen af hele eller en del af afdragsbetalingen i en periode
 - iv) ændring af rentesatsen
 - v) tilbud om en afdragsfri periode
 - vi) delvise tilbagebetalinger
 - vii) valutaomregninger
 - viii) delvis eftergivelse og gældskonsolidering.
2. Listen over potentielle foranstaltninger i stk. 1, litra b), berører ikke regler fastsat i national ret og kræver ikke, at medlemsstaterne fastsætter bestemmelser om alle disse foranstaltninger i national ret.

3. Medlemsstaterne kan kræve, at de omkostninger, som kreditgiver har tilladelse til at fastsætte og pålægge forbrugeren ved misligholdelse, ikke må være større end højst nødvendigt for at kompensere kreditgiver for de udgifter, denne har afholdt som følge af misligholdelsen.
4. Medlemsstaterne kan tillade kreditgiver at pålægge forbrugeren yderligere omkostninger i tilfælde af misligholdelse. I så fald indfører medlemsstaterne et loft over disse omkostninger.
5. Medlemsstaterne skal ikke forhindre parterne i en kreditaftale i udtrykkeligt at aftale, at returnering eller overførsel til kreditgiveren af varer, der er omfattet af en tilknyttet kreditaftale, eller provenuet fra salget af sådanne varer er tilstrækkeligt til at tilbagebetale kreditten

Artikel 36

Gældsrådgivningstjenester

Medlemsstaterne sikrer, at der stilles gældsrådgivningstjenester til rådighed for forbrugere, **som oplever eller kan opleve vanskeligheder med at opfylde deres finansielle forpligtelser.**

KAPITEL XII

KREDITGIVERE OG KREDITFORMIDLERE

Artikel 37

Godkendelse og registrering af samt tilsyn med ikke[...]kreditinstitutter og ikkebetalingsinstitutter

- 1.** Medlemsstaterne sikrer, at kreditgivere[...] **og** kreditformidlere[...], der [...] **hverken** er kreditinstitutter som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 1), i forordning (EU) nr. 575/2013 **eller betalingsinstitutter som defineret i artikel 4, nr. 4), i direktiv (EU) 2015/2366 eller elektroniske pengeinstitutter som defineret i artikel 2, nr. 1), i direktiv 2009/110/EF,** er underlagt en passende godkendelsesprocedure og registrerings- og tilsynsordninger, der er etableret af en uafhængig kompetent myndighed.

2. Medlemsstaterne kan beslutte ikke at anvende de godkendelses- og registreringskrav, der er omhandlet i stk. 1, på:

- a) leverandører af varer og tjenesteydelser, der accessorisk optræder som kreditformidlere, og/eller**
- b) leverandører af varer og tjenesteydelser, der accessorisk optræder som kreditgivere, og som yder kredit i form af henstand med betalingen til køb af varer og tjenesteydelser, som de tilbyder, hvis kreditten ydes rentefrit og uden andre omkostninger.**

Artikel 38

Specifikke forpligtelser for kreditformidlere

Medlemsstaterne kræver, at kreditformidlere:

- a) i reklamer og i dokumentation henvendt til forbrugere gør opmærksom på omfanget af deres beføjelser og om de udelukkende samarbejder med en eller flere kreditgivere eller optræder som uafhængig formidler
- b) oplyser forbrugeren om eventuelle gebyrer, som forbrugeren skal betale til kreditformidleren for de tjenesteydelser, der skal leveres
- c) når til enighed med forbrugeren om de gebyrer, der er omhandlet i litra b), på [...] **et** varigt medium, inden kreditaftalen indgås
- d) meddeler kreditgiver eventuelle gebyrer, der er omhandlet i litra b), med henblik på beregning af de årlige omkostninger i procent.

KAPITEL XIII
OVERDRAGELSE AF RETTIGHEDER OG TVISTBILÆGGELSE

Artikel 39

Overdragelse af rettigheder

1. Medlemsstaterne sikrer, at forbrugeren i tilfælde af overdragelse til tredjemand af kreditgiverens rettigheder i henhold til en kreditaftale[...] eller af selve aftalen har ret til at gøre enhver indsigelse gældende over for erhververen, som han kunne gøre gældende over for den oprindelige kreditgiver, herunder også krav om modregning i det omfang modregning er tilladt i den pågældende medlemsstat.
2. Medlemsstaterne stiller krav om, at den oprindelige kreditgiver[...] underretter forbrugeren om den i stk. 1 omhandlede overdragelse, medmindre den oprindelige kreditgiver efter aftale med erhververen fortsat står for kreditten i forhold til forbrugeren.

Artikel 40

Udenretslig bilæggelse af tvister

1. Medlemsstaterne sikrer, at forbrugerne har adgang til passende og effektive udenretslige tvistbilæggelsesprocedurer til bilæggelse af tvister mellem forbrugere og kreditgivere[...] **eller** kreditformidlere[...] vedrørende[...] **kreditaftaler** i henhold til dette direktiv, eventuelt ved hjælp af eksisterende instanser. Sådanne udenretslige tvistbilæggelsesprocedurer og de instanser, der tilbyder dem, skal opfylde kvalitetskravene i direktiv 2013/11/EU.

2. Medlemsstaterne tilskynder de instanser, der foretager den tvistbilæggelse, der er omhandlet i stk. 1, til at samarbejde om at bilægge grænseoverskridende tvister vedrørende kreditaftaler[...].

KAPITEL XIV

KOMPETENTE MYNDIGHEDER

Artikel 41

Kompetente myndigheder

1. Medlemsstaterne udpeger de nationale kompetente myndigheder, der har beføjelse til at sikre anvendelsen og håndhævelsen af dette direktiv ("kompetente myndigheder"), og sikrer, at de tildeles undersøgelses- og håndhævelsesbeføjelser og tilstrækkelige ressourcer til at kunne varetage deres opgaver effektivt og virksomhedsfuldt.

De kompetente myndigheder skal være enten offentlige myndigheder eller organer, der er anerkendt i den nationale lovgivning eller anerkendt af en offentlig myndighed, som udtrykkeligt har beføjelse hertil efter den nationale lovgivning. De må ikke være kreditgivere[...] **eller** kreditformidlere[...].

2. Medlemsstaterne sikrer, at de kompetente myndigheder og alle personer, der arbejder eller har arbejdet for de kompetente myndigheder, samt revisorer og eksperter, der handler på de kompetente myndigheders vegne, har tavshedspligt. De fortrolige oplysninger, de modtager i forbindelse med deres hverv, må ikke videregives til andre personer eller myndigheder, undtagen i summarisk eller sammenfattet form, [...] **medmindre der er tale om tilfælde, der er omfattet af strafferet eller dette direktiv. Dette er imidlertid ikke til hinder for, at de kompetente myndigheder i overensstemmelse med den nationale ret samt EU-retten udveksler eller videregiver fortrolige oplysninger.**

3. Medlemsstaterne sikrer, at de kompetente myndigheder er en eller begge af følgende:
- a) kompetente myndigheder som defineret i artikel 4, nr. 2), i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010²⁷
- [...]b) andre myndigheder end de kompetente myndigheder, der er omhandlet i litra a), forudsat at den nationale lovgivning eller administrative bestemmelser kræver, at disse myndigheder samarbejder med de kompetente myndigheder, der er omhandlet i litra a), når det er nødvendigt med henblik på at varetage deres opgaver i henhold til dette direktiv.
4. Medlemsstaterne sikrer, at de myndigheder, der er udpeget som kompetente til at sikre anvendelsen og håndhævelsen af dette direktiv, opfylder kriterierne i artikel 5 i forordning (EU) 2017/2394.
5. Medlemsstaterne underretter Kommissionen om udpegelsen af de kompetente myndigheder og eventuelle ændringer heraf og angiver, hvis der er mere end én kompetent myndighed på deres område, en eventuel opgavefordeling mellem disse kompetente myndigheder. Den første meddelelse af denne art gives så hurtigt som muligt og senest to år efter direktivets ikrafttrædelse.
6. De kompetente myndigheder udøver deres beføjelser i henhold til national ret enten:
- a) direkte under deres egen myndighed eller under de retlige myndigheders tilsyn eller

²⁷ Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12).

- b) ved at indbringe sagen for en domstol, der er kompetent til at træffe den nødvendige afgørelse, herunder i givet fald ved appel, hvis anmodningen om at træffe den nødvendige afgørelse ikke giver resultat.
7. Hvis der er to eller flere kompetente myndigheder på en medlemsstats område, sørger medlemsstaten for, at deres respektive opgaver er klart definerede, og at der er et tæt samarbejde mellem disse myndigheder, således at de er i stand til at varetage deres respektive opgaver effektivt.
8. Kommissionen offentliggør mindst én gang om året i *Den Europæiske Unions Tidende* en liste over de kompetente myndigheder og ajourfører løbende listen på sin hjemmeside.

KAPITEL XV

AFSLUTTENDE BESTEMMELSER

Artikel 42

Harmoniseringsniveau

1. I det omfang dette direktiv indeholder harmoniserede bestemmelser, kan medlemsstaterne ikke i national ret bibeholde eller indføre bestemmelser, der fraviger dem, der er fastsat i dette direktiv, medmindre andet er fastsat i dette direktiv.
2. **Såfremt** en medlemsstat gør brug af et af de reguleringsmæssige valg, der er omhandlet i artikel 2, stk. 5, 6 **og 6a**, artikel 8, stk. 1, [...] **artikel 14, stk. 2, 3 og 4, artikel 16, stk. 4, artikel 18, stk. 9**, [...] artikel 26, stk. 2 **og 6**, [...] artikel 29, stk. 4, **artikel 32, stk. 5, artikel 35, stk. 3 og 4, og artikel 37, stk. 2, underretter** den **i afventning af yderligere harmonisering straks** Kommissionen herom samt om eventuelle efterfølgende ændringer. **Kommissionen offentliggør disse oplysninger på et netsted eller på en anden let tilgængelig måde.** Medlemsstaterne træffer også passende foranstaltninger til at udbrede disse oplysninger til nationale kreditgivere, kreditformidlere[...] og forbrugere.

Artikel 43

Direktivets ufravigelige karakter

1. Medlemsstaterne sikrer, at forbrugerne ikke kan give afkald på de rettigheder, der tilkommer dem i medfør af foranstaltningerne i national ret til gennemførelse af dette direktiv.
2. Medlemsstaterne sikrer, at de bestemmelser, der vedtages til gennemførelse af dette direktiv, ikke kan omgås som følge af den måde, hvorpå aftalerne udformes.

[...]Artikel 44

Sanktioner

1. Medlemsstaterne fastsætter regler for sanktioner for overtrædelser af de nationale bestemmelser, der er vedtaget i medfør af dette direktiv, og træffer alle nødvendige foranstaltninger til at sikre, at de iværksættes. Sanktionerne skal være effektive, stå i et rimeligt forhold til overtrædelserne og have afskrækkende virkning. Medlemsstaterne giver senest den ... [*OP: Indsæt venligst datoen – seks måneder efter gennemførelsesfristen*] Kommissionen meddelelse om disse foranstaltninger, og underretter den straks om alle senere ændringer, der berører dem.
2. [...]

3. Medlemsstaterne fastsætter bestemmelser om, at den kompetente myndighed kan offentliggøre alle administrative sanktioner, der pålægges for overtrædelse af de foranstaltninger, der er vedtaget i henhold til dette direktiv, medmindre en sådan offentliggørelse ville være meget skadelig for finansmarkederne eller forvolde de involverede parter uforholdsmæssig stor skade.

Artikel 45

Udøvelse af de delegerede beføjelser

1. Beføjelsen til at vedtage delegerede retsakter tillægges Kommissionen på de i denne artikel fastlagte betingelser.
2. Beføjelsen til at vedtage delegerede retsakter, jf. artikel 30, stk. 5, tillægges Kommissionen for en periode på fem år fra den Kommissionen udarbejder en rapport vedrørende delegationen af beføjelser senest ni måneder inden udløbet af femårsperioden. Delegationen af beføjelser forlænges stiltiende for perioder af samme varighed, medmindre Europa-Parlamentet eller Rådet modsætter sig en sådan forlængelse senest tre måneder inden udløbet af hver periode.
3. Den i artikel 30, stk. 5, omhandlede delegation af beføjelser kan til enhver tid tilbagekaldes af Europa-Parlamentet eller Rådet. En afgørelse om tilbagekaldelse bringer delegationen af de beføjelser, der er angivet i den pågældende afgørelse, til ophør. Den får virkning dagen efter offentliggørelsen af afgørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende* eller på et senere tidspunkt, der angives i afgørelsen. Den berører ikke gyldigheden af delegerede retsakter, der allerede er i kraft.
4. Inden vedtagelsen af en delegeret retsakt hører Kommissionen eksperter, som er udpeget af hver enkelt medlemsstat, i overensstemmelse med principperne i den interinstitutionelle aftale af 13. april 2016 om bedre lovgivning.
5. Så snart Kommissionen vedtager en delegeret retsakt, giver den samtidigt Europa-Parlamentet og Rådet meddelelse herom.

6. En delegeret retsakt vedtaget i henhold til artikel 30, stk. 5, træder kun i kraft, hvis hverken Europa-Parlamentet eller Rådet har gjort indsigelse inden for en frist på tre måneder fra meddelelsen af den pågældende retsakt til Europa-Parlamentet og Rådet, eller hvis Europa-Parlamentet og Rådet inden udløbet af denne frist begge har underrettet Kommissionen om, at de ikke agter at gøre indsigelse. Fristen forlænges med to måneder på Europa-Parlamentets eller Rådets initiativ.

Artikel 46

Gennemgang og rapportering

1. Kommissionen foretager hvert femte år og første gang fem år efter anvendelsesdatoen en evaluering af dette direktiv. Evalueringen skal omfatte en vurdering af de tærskler, der er fastsat i artikel 2, stk. 2, litra c), og i bilag IV, del II, og af de procentsatser, der anvendes til at beregne den kompensation, der skal betales i tilfælde af førtidig tilbagebetaling, jf. artikel 29, i lyset af den økonomiske udvikling i Unionen og situationen på det pågældende marked.
2. Kommissionen overvåger også **navnlig**, hvilken virkning det har på det indre markeds **funktion** og **på** forbrugerne, at der er mulighed for at foretage de reguleringsmæssige valg, der er omhandlet i artikel 42.
3. Kommissionen rapporterer resultaterne af den evaluering og vurdering, der er omhandlet i stk. 1 og 2, til Europa-Parlamentet og Rådet, eventuelt ledsaget af et lovgivningsforslag.

Artikel 47

Ophævelse og overgangsbestemmelser

Direktiv 2008/48/EF ophæves med virkning fra den ... [OP: *Indsæt venligst datoen – seks måneder efter gennemførelsesfristen*].[...]²⁸[...]

Direktiv 2008/48/EF finder også fortsat anvendelse på kreditaftaler, der eksisterede den ... [OP: *Indsæt venligst datoen – seks måneder efter gennemførelsesfristen*], indtil den ... [*deres opsigelse*].

Artikel 23 og 24, artikel 25, stk. 1, andet punktum, artikel 25, stk. 2, og artikel 28 og 39 i dette direktiv finder dog anvendelse på alle tidsubegrænsede kreditaftaler, der eksisterer den ... [OP: *Indsæt venligst datoen – seks måneder efter gennemførelsesfristen*].

Henvisninger til det ophævede direktiv betragtes som henvisninger til nærværende direktiv og læses efter sammenligningstabellen i bilag V.

²⁸ [...]

Artikel 48

Gennemførelse

1. Medlemsstaterne vedtager og offentliggør senest den ... [OP: *Indsæt venligst datoen – 24 måneder efter datoen for direktivets vedtagelse*] de love og administrative bestemmelser, der er nødvendige for at efterkomme dette direktiv. De meddeler straks Kommissionen teksten til disse love og bestemmelser. De anvender disse love og bestemmelser fra den ... [OP: *Indsæt venligst datoen – seks måneder efter gennemførelsesfristen*].

- [...] Lovene og bestemmelserne skal ved vedtagelsen indeholde en henvisning til dette direktiv eller skal ved offentliggørelsen ledsages af en sådan henvisning. De nærmere regler for henvisningen fastsættes af medlemsstaterne.

2. Medlemsstaterne meddeler Kommissionen teksten til de vigtigste nationale retsforskrifter, som de udsteder på det område, der er omfattet af dette direktiv.

Artikel 49

Ikrafttræden

Dette direktiv træder i kraft på tyvendedagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende*.

Artikel 50

Adressater

Dette direktiv er rettet til medlemsstaterne.

Udfærdiget i Bruxelles, den [...].

På Europa-Parlamentets vegne

Formand

På Rådets vegne

Formand

BILAG I

STANDARDISEREDE EUROPÆISKE FORBRUGERKREDITOPLYSNINGER

1. De vigtigste elementer i kreditten

[Noget af teksten nedenfor er flyttet fra bilag II med ændringer.]

<p>Det samlede kreditbeløb</p> <p><i>Dette betyder loftet eller det samlede beløb, der stilles til rådighed i henhold til kreditaftalen[...].</i></p>	
<p>Kreditaftalens[...] løbetid</p>	
<p>Årlige omkostninger i procent (ÅOP) <u>og det samlede beløb, du skal betale</u></p> <p><i>ÅOP er de samlede omkostninger udtrykt i procent pr. år af det samlede kreditbeløb. ÅOP anføres for at hjælpe dig med at sammenligne forskellige tilbud.</i></p> <p><u>Det samlede beløb, du skal betale, er den lånte kapital plus renter og eventuelle omkostninger i forbindelse med din kredit.</u></p>	<p>[...]</p> <p><u>[Sum af det samlede kreditbeløb og de samlede omkostninger i forbindelse med kreditten]</u></p>
<p>Hvis det er relevant</p> <p>Kreditten ydes i form af henstand med betalingen for varer eller tjenesteydelser eller er knyttet til levering af specifikke varer eller tjenesteydelser</p> <p>Navn på vare/tjenesteydelse</p> <p>Kontantpris</p>	
<p><u>Afdrag og, hvis det er relevant, i hvilken rækkefølge afdragene vil blive fordelt</u></p>	<p><u>Du skal betale følgende:</u></p> <p><u>[Størrelse, antal og hyppighed af de betalinger, der skal foretages af forbrugeren]</u></p> <p><u>Renter og/eller omkostninger betales på følgende måde:</u></p>
<p>Omkostninger i forbindelse med forsinkede betalinger</p>	<p>Du vil blive pålagt [...] (gældende rentesats og måden, denne sats tilpasses på, og, hvis det er</p>

Manglende betalinger kan få alvorlige konsekvenser for dig (f.eks. tvangssalg) og gøre det vanskeligere for dig at opnå kredit i fremtiden.	relevant, misligholdelsesomkostninger)] for sene betalinger.
<u>Eksistens eller fravær af fortrydelsesret</u>	<u>[Ja/Nej]</u> <u>Du har ret til at fortryde kreditaftalen inden for en periode på 14 kalenderdage.</u>
<u>Hvis det er relevant: udøvelse af fortrydelsesretten</u>	<u>[Praktiske anvisninger for udøvelse af fortrydelsesretten med angivelse af bl.a. den adresse, hvortil meddelelsen om udøvelse af fortrydelsesretten skal sendes, og konsekvenserne af ikke at gøre brug af fortrydelsesretten]</u>

Kreditgivers eller [...] kreditformidlers navn og kontaktoplysninger [...]

Hvis det er relevant	
Kreditgiver	[Navn]
Adresse Telefonnummer E-mailadresse [...]*	[Fysisk adresse, der skal anvendes af forbrugeren]
Internetadresse (⌘)	
Hvis det er relevant	
Kreditformidler	[Navn]
Adresse Telefonnummer E-mailadresse [...]*	[Fysisk adresse, der skal anvendes af forbrugeren]
Internetadresse (⌘)	
Hvis det er relevant	
[...]	[...]

[...] [...] [...]* [...]*	[...]
(*) Denne oplysning er valgfri.	

Hvis "hvis det er relevant" er angivet, skal kreditgiveren[...] udfylde rubrikken, hvis oplysningerne er relevante for kreditten, eller slette oplysningerne eller hele rækken, hvis oplysningerne ikke er relevante for den pågældende kredittype.

Teksten i skarp parentes er en forklaring til kreditgiver[...] og skal erstattes af de pågældende oplysninger.

[...]**Ovennævnte oplysninger** skal vises på én side [...] **først** i formularen Standardiserede europæiske forbrugerkreditoplysninger, og de skal **angives på en fremtrædende måde og** være letlæselige og [...]tilpasset for at tage hensyn til de tekniske begrænsninger for de medier, som de vises på.

2. Beskrivelse af de vigtigste elementer i kreditproduktet (ud over oplysningerne på side 1)

Kredittypen.	
[...] [...]	
Betingelserne for at udnytte kreditmuligheden <i>Der menes, hvordan og hvornår du vil få pengene.</i>	
[...]	
[...]	[...]
[...]	[...]
[...]	

Hvis det er relevant Den sikkerhedsstillelse, som kræves <i>Dette er en beskrivelse af den sikkerhed, du skal stille i forbindelse med kreditaftalen.</i>	[Type sikkerhedsstillelse]
Hvis det er relevant Tilbagebetaling fører ikke til en omgående amortisation af kapitalen.	
Hvis det er relevant Prisen blev personaliseret på grundlag af automatisk beslutningstagning.	

3. Omkostninger i forbindelse med kreditten (ud over oplysningerne på side 1)

Debitorrenten eller, hvor det er relevant, forskellige debitorrenter, der gælder for kreditaftalen[...] Betingelserne for anvendelse af debitorrenten eller hver enkelt debitorrente, når der anvendes forskellige debitorrenter under forskellige omstændigheder, og et eventuelt indeks eller en eventuel referencesats, der finder anvendelse på hver enkelt oprindelig debitorrente, samt tidspunkterne, betingelserne og procedurerne for ændring af hver enkelt debitorrente.	[% — fast eller — variabel (med det indeks eller den referencesats, der skal anvendes på den oprindelige debitorrente), perioder]
[...] [...] [...] Et repræsentativt eksempel, der illustrerer de årlige omkostninger i procent (ÅOP) og det samlede beløb, der skal betales af forbrugeren, med angivelse af alle de antagelser, der ligger til grund for beregningen af de årlige omkostninger i procent	[[...] Et repræsentativt eksempel[...] gengives her]]

<p>Er man for at opnå kreditten eller for at opnå kreditten på de annoncerede vilkår og betingelser forpligtet til at</p> <p>— tegne en forsikring vedrørende kreditten eller</p> <p>— en anden accessorisk tjenesteydelsesaftale?</p> <p><i>Hvis kreditgiveren[...] ikke kender omkostningerne ved disse tjenester, er de ikke medtaget i ÅOP.</i></p>	<p>Ja/nej [hvis ja, angiv hvilken forsikring]</p> <p>Ja/nej [hvis ja, angiv hvilken accessorisk tjenesteydelse]</p>
<p>Tilknyttede omkostninger</p>	
<p>Hvis det er relevant</p> <p>Forvaltning af en eller flere konti til registrering af både betalingstransaktioner og udnyttelser af kreditmuligheden er påkrævet</p>	
<p>Hvis det er relevant</p> <p>Omkostninger ved anvendelse af et specifikt betalingsmiddel (f.eks. et kreditkort)</p>	
<p>Hvis det er relevant</p> <p>Eventuelle andre omkostninger som følge af kreditaftalen [...]</p>	
<p>Hvis det er relevant</p> <p>Betingelser, hvorunder ovennævnte omkostninger i forbindelse med kreditaftalen [...] kan ændres</p>	
<p>Hvis det er relevant</p> <p>Betingelse om betaling af notarialgebyr</p>	
<p>[...] [...]</p>	<p>[...]</p>

4. Andre vigtige retlige aspekter

<p>[...] [...]</p>	
<p>Førtidig tilbagebetaling</p> <p><i>Du har ret til at tilbagebetale kreditten før tiden helt eller delvist.</i></p>	
<p>Hvis det er relevant</p> <p>Kreditgiver har ret til kompensation i tilfælde af førtidig tilbagebetaling</p>	<p>[Fastsættelse af kompensation (beregningsmetode) i overensstemmelse med gennemførelsesbestemmelserne for direktivets artikel 29.]</p>
<p>Søgning i en database</p> <p><i>Kreditgiveren [...] skal [...] straks og gratis underrette dig om resultatet af en søgning i en database, hvis en kreditansøgning afvises på grundlag af en sådan søgning. Dette gælder ikke, hvis videregivelse af sådanne oplysninger er forbudt i henhold til EU-retten eller i strid med hensynet til den offentlige orden eller den offentlige sikkerhed.</i></p>	
<p>Ret til et udkast til kreditaftale [...]</p> <p><i>Du har ret til efter anmodning gratis at få en kopi af udkastet til kreditaftale [...]. Denne bestemmelse finder ikke anvendelse, hvis kreditgiveren [...] på tidspunktet for din anmodning ikke er villig til at indgå kreditaftalen [...] med dig.</i></p>	

Hvis det er relevant Hvor længe oplysningerne forud for aftaleindgåelsen er bindende for kreditgiveren [...]	Disse oplysninger er gyldige fra ... til ...
Vedrørende klageadgang <i>Du har ret til at få adgang til en udenretslig klage- og tvistbilæggelsesmekanisme</i>	[Udenretslig klage- og tvistbilæggelsesmekanisme for forbrugeren, og hvordan man får adgang til den]

Hvis det er relevant

5. Yderligere oplysninger i tilfælde af fjernsalg af finansielle tjenesteydelser

a) Vedrørende kreditgiveren [...]	
Hvis det er relevant Kreditgivers [...] repræsentant i den medlemsstat, hvor du bor Adresse Telefonnummer E-mailadresse [...] * Internetadresse (*)	[Navn] [Fysisk adresse, der skal anvendes af forbrugeren]
Hvis det er relevant Registrering	[Det handelsregister, hvori kreditgiveren [...] er indført, og dennes registreringsnummer eller et tilsvarende identifikationsmiddel i dette register]
Hvis det er relevant Tilsynsmyndighed	
b) Vedrørende kreditaftalen [...]	
[...]	[...]

Hvis det er relevant De retsregler, kreditgiver [...]har valgt at lægge til grund for etableringen af forbindelserne med dig forud for kreditaftalens indgåelse	
Hvis det er relevant Vilkår om, hvilken gældende lovgivning der skal anvendes på kreditaftalen [...]og/eller om, hvilken domstol der er kompetent	[De relevante vilkår gengives her]
Hvis det er relevant Sprogordning	Oplysninger og aftalevilkår gives på [det specifikke sprog]. Med dit samtykke agter vi at kommunikere på [specifikt/specifikke sprog] i kreditaftalens[...] løbetid.
c) Vedrørende klageadgang	
Adgang til en udenretslig klage- og tvistbilæggelsesmekanisme	[Udenretslig klage- og tvistbilæggelsesmekanisme for den forbruger, der er part i fjernsalgsaftalen, og hvordan man får adgang til den]
(*) Disse oplysninger er valgfri for kreditgiver[...].	

BILAG II

[...]

[Teksten er flyttet til bilag I med ændringer.]

BILAG III

EUROPÆISKE FORBRUGERKREDITOPLYSNINGER

Forbrugerkredit ydet af visse kreditinstitutter (artikel 2, stk. 5, i direktiv ...)

Gældsoplægning

1. De vigtigste elementer i kreditproduktet

<p><u>Det samlede kreditbeløb</u></p> <p><u>Dette betyder loftet eller det samlede beløb, der stilles til rådighed i henhold til kreditaftalen.</u></p>	
<p><u>Kreditaftalens løbetid</u></p>	
<p><u>Hvis det er relevant</u></p> <p><u>De årlige omkostninger i procent (ÅOP) og det samlede beløb, du skal betale</u></p> <p><u>ÅOP er de samlede omkostninger i forbindelse med kreditten udtrykt i procent pr. år af det samlede kreditbeløb. ÅOP anføres for at hjælpe dig med at sammenligne forskellige tilbud.</u></p> <p><u>Det samlede beløb, du skal betale, er den lånte kapital plus renter og eventuelle omkostninger i forbindelse med din kredit.</u></p>	<p><u>[Sum af det samlede kreditbeløb og de samlede omkostninger i forbindelse med kreditten]</u></p>
<p><u>Hvis det er relevant</u></p> <p><u>Kreditten ydes i form af henstand med betalingen for varer eller tjenesteydelser eller er knyttet til levering af specifikke varer eller tjenesteydelser</u></p> <p><u>Navn på vare/tjenesteydelse</u></p> <p><u>Kontantpris</u></p>	
<p><u>Afdrag og, hvis det er relevant, i hvilken rækkefølge afdragene vil blive fordelt</u></p>	<p><u>Du skal betale følgende:</u></p> <p><u>[Et repræsentativt eksempel på en afdragsoversigt med angivelse af beløb, antal og hyppighed af de betalinger, forbrugeren skal foretage]</u></p>

<p><u>Omkostninger i forbindelse med forsinkede betalinger</u></p> <p><u>Manglende betalinger kan få alvorlige konsekvenser for dig (f.eks. tvangssalg) og gøre det vanskeligere for dig at opnå kredit i fremtiden.</u></p>	<p><u>Du vil blive pålagt [... (gældende rentesats og måden, denne sats tilpasses på, og, hvis det er relevant, misligholdelsesomkostninger)] for sene betalinger.</u></p>
--	---

[...] Kreditgivers eller kreditformidlers navn og kontaktoplysninger

Kreditgiver	[Navn]
Adresse Telefonnummer E-mailadresse [...] * Internetadresse (*)	[Fysisk adresse, der skal anvendes af forbrugeren]
Hvis det er relevant	
Kreditformidler	[Navn]
Adresse Telefonnummer E-mailadresse [...] * Internetadresse (*)	[Fysisk adresse, der skal anvendes af forbrugeren]
(*) Denne oplysning er valgfri.	

Hvis "hvis det er relevant" er angivet, skal kreditgiveren udfylde rubrikken, hvis oplysningerne er relevante for kreditten, eller slette oplysningerne eller hele rækken, hvis oplysningerne ikke er relevante for den pågældende kredittype.

Teksten i skarp parentes er en forklaring til kreditgiver og skal erstattes af de pågældende oplysninger.

Ovennævnte oplysninger skal vises på én side først i formularen Europæiske forbrugerkreditoplysninger, og de skal angives på en fremtrædende måde og være letlæselige og tilpasset for at tage hensyn til de tekniske begrænsninger for de medier, som de vises på.

2. Beskrivelse af de vigtigste elementer i kreditproduktet (ud over oplysningerne på side 1)

Kredittypen	
[...] [...]	
[...]	
Hvis det er relevant Du kan til enhver tid blive bedt om at tilbagebetale kreditbeløbet fuldt ud.	
Hvis det er relevant Prisen blev personaliseret på grundlag af automatisk beslutningstagning.	

3. Omkostninger i forbindelse med kreditten (ud over oplysningerne på side 1)

<p>Debitorrenten eller, hvor det er relevant, forskellige debitorrenter, der gælder for kreditaftalen</p> <p><u>Betingelserne for anvendelse af debitorrenten eller hver enkelt debitorrente, når der anvendes forskellige debitorrenter under forskellige omstændigheder, og et eventuelt indeks eller en eventuel referencesats, der finder anvendelse på hver enkelt oprindelig debitorrente, samt tidspunkterne, betingelserne og procedurerne for ændring af hver enkelt debitorrente.</u></p>	<p>[% — fast eller — variabel (med det indeks eller den referencesats, der skal anvendes på den oprindelige debitorrente)],</p>
<p><u>Et repræsentativt eksempel, der viser de årlige omkostninger i procent (ÅOP) med angivelse af alle de antagelser, der er lagt til grund ved beregningen af ÅOP[...][...][...]</u></p>	<p>[[...]Et repræsentativt eksempel [...] gengives her]]</p>
<p>Hvis det er relevant</p> <p>Omkostninger</p> <p>Hvis det er relevant</p> <p>Betingelserne for ændring af disse omkostninger</p>	<p>[Omkostninger, der påløber fra kreditaftalens indgåelse]</p>
<p>[...]</p>	<p>[...]</p>

4. Andre vigtige retlige aspekter

Opsigelse af kreditaftalen	[Betingelserne og proceduren for opsigelse af kreditaftalen]
Søgning i en database <i>Kreditgiveren skal [...] straks og gratis underrette dig om resultatet af en søgning i en database, hvis en kreditansøgning afvises på grundlag af en sådan søgning. Dette gælder ikke, hvis videregivelse af sådanne oplysninger er forbudt i henhold til EU-retten eller i strid med hensynet til den offentlige orden eller den offentlige sikkerhed.</i>	
Hvis det er relevant	
Hvor længe oplysningerne forud for aftaleindgåelsen er bindende for kreditgiveren	Disse oplysninger er gyldige fra ... til ...

Hvis det er relevant

5. Yderligere oplysninger

[...]	[...] [...]
[...]	
Førtidig tilbagebetaling <i>Du har ret til at tilbagebetale kreditten før tiden helt eller delvist.</i> Hvis det er relevant Kreditgiver har ret til kompensation i tilfælde af førtidig tilbagebetaling	[Fastsættelse af kompensation (beregningsmetode) i overensstemmelse med gennemførelsesbestemmelserne for artikel 16 i direktiv 2008/48/EF]

Vedrørende klageadgang <i>Du har ret til at få adgang til en udenretslig klage- og tvistbilægelsesmekanisme</i>	[Udenretslig klage- og tvistbilægelsesmekanisme for forbrugeren, og hvordan man får adgang til den]
--	---

Hvis det er relevant

6. Yderligere oplysninger, der skal gives i tilfælde af fjernsalg af finansielle tjenesteydelser

a) Vedrørende kreditgiveren	
Hvis det er relevant	
Kreditgivers repræsentant i den medlemsstat, hvor du bor	[Navn]
Adresse	[Fysisk adresse, der skal anvendes af forbrugeren]
Telefonnummer	
E-mailadresse	
[...]*	
Internetadresse (*)	
Hvis det er relevant	
Registrering	[Det handelsregister, hvori kreditgiveren er indført, og dennes registreringsnummer eller et tilsvarende identifikationsmiddel i dette register]
Hvis det er relevant	
Tilsynsmyndighed	

b) Vedrørende kreditaftalen	
[...]	[...]
Hvis det er relevant De retsregler, kreditgiver har valgt at lægge til grund for etableringen af forbindelserne med dig forud for kreditaftalens indgåelse	
Hvis det er relevant Vilkår om, hvilken gældende lovgivning der skal anvendes på kreditaftalen og/eller om, hvilken domstol der er kompetent	[De relevante vilkår gengives her]
Hvis det er relevant Sprogordning	Oplysninger og aftalevilkår gives på [det specifikke sprog]. Med dit samtykke agter vi at kommunikere på [specifikt/specifikke sprog] i kreditaftalens løbetid.
c) Vedrørende klageadgang Adgang til en udenretslig klage- og tvistbilæggelsesmekanisme	[Udenretslig klage- og tvistbilæggelsesmekanisme for den forbruger, der er part i fjernsalgsaftalen, og hvordan man får adgang til den]
(*) Disse oplysninger er valgfri for kreditgiver.	

BILAG IV

I. Grundligning, der angiver ækvivalensen mellem udnyttede kreditmuligheder på den ene side og tilbagebetalinger og omkostninger på den anden side.

Grundligningen, som bestemmer de årlige omkostninger i procent (ÅOP), sætter på årsbasis lighedstegn mellem den samlede nutidsværdi af udnyttede kreditmuligheder og den samlede nutidsværdi af tilbagebetalinger og betalinger af omkostninger:

$$\sum_{k=1}^m C_k (1 + X)^{-t_k} = \sum_{l=1}^{m'} D_l (1 + X)^{-S_l}$$

hvor:

X	er ÅOP
m	er nummeret på sidste udnyttelse af kreditmuligheden
k	er nummeret på en udnyttelse af kreditmuligheden, hvor $1 \leq k \leq m$
C_k	er størrelsen af udnyttet kreditmulighed k
t_k	er tidsintervallet, udtrykt i år eller brøkdele af et år, mellem tidspunktet for første udnyttelse af kreditmuligheden og tidspunkterne for hver efterfølgende udnyttelse af kreditmuligheden, hvor $t_1 = 0$
m'	er nummeret på sidste tilbagebetaling eller betaling af omkostninger
l	er nummeret på en tilbagebetaling eller betaling af omkostninger

— D ₁	er størrelsen af en tilbagebetaling eller betaling af omkostninger
— s ₁	er tidsintervallet, udtrykt i år eller brøkdeler af et år, mellem tidspunktet for første udnyttelse af kreditmuligheden og tidspunkterne for hver tilbagebetaling eller betaling af omkostninger.

Bemærkninger

- a) De beløb, der betales af parterne på forskellige tidspunkter, er ikke nødvendigvis lige store og betales ikke nødvendigvis med lige store tidsintervaller.
- b) Begyndelsestidspunktet er tidspunktet for første udnyttelse af kreditmuligheden.
- c) Tidsintervallet mellem de ved beregningen anvendte tidspunkter udtrykkes i år eller brøkdeler af et år. Et år antages at have 365 dage (skudår 366 dage), 52 uger eller 12 lige lange måneder. En måned antages at have 30,41666 dage (= 365/12), uanset om der er tale om et skudår.

Hvis tidsintervallet mellem de tidspunkter, der anvendes ved beregningen, ikke kan udtrykkes som et helt antal uger, måneder eller år, udtrykkes tidsintervallet som et helt antal af en af de pågældende perioder kombineret med et antal dage. Hvis der anvendes dage:

- i) medregnes hver dag, herunder weekender og helligdage
- ii) medregnes lige lange perioder og derefter dage tilbage til datoen for den første udnyttelse af kreditmuligheden
- iii) findes længden af perioden i dage ved at se bort fra den første dag og medtage den sidste dag, og den udtrykkes i år ved at dividere denne periode med antallet af dage (365 eller 366 dage) i hele året ved at regne tilbage fra den sidste dag til den samme dag det foregående år.

- d) Beregningens resultat angives med mindst én decimal nøjagtighed. Hvis næste decimal er 5 eller derover, forhøjes den bestemmende decimal med én.
- e) Ligningen kan skrives om, så der blot bruges en enkelt sum og begrebet bevægelser (A_k), som vil være positive eller negative, dvs. henholdsvis betalt eller modtaget i perioderne 1 til n , udtrykt i år, dvs.

$$S = \sum_{k=1}^n A_k (1 + X)^{-t_k}$$

hvor S er den aktuelle bevægelsessaldo. Hvis målet er at bibeholde ækvivalensen mellem bevægelserne, vil værdien være nul.

II. De supplerende antagelser til brug ved beregningen af ÅOP skal være som følger.

- a) Hvis en kreditaftale [...] giver forbrugeren frihed til at udnytte kreditmuligheden, anses det samlede kreditbeløb for at være udnyttet øjeblikkeligt og fuldt ud.
- b) Hvis en kreditaftale [...] generelt giver forbrugeren frihed til at hæve kreditbeløb, men der blandt de forskellige måder at hæve kreditbeløb på er fastsat en begrænsning med hensyn til kreditbeløb og tidsrum, anses kreditbeløbet for at være udnyttet på den tidligste dato, der er fastsat i kreditaftalen [...], og i overensstemmelse med disse begrænsninger for udnyttelse af kreditbeløbet.
- c) Hvis en kreditaftale [...] giver forskellige muligheder for at udnytte kreditmuligheden med forskellige omkostninger eller debitorrenter, anses det samlede kreditbeløb for at være udnyttet ved den højeste omkostning og debitorrente anvendt på den mulighed for at udnytte kreditmuligheden, der oftest benyttes under den pågældende type kreditaftale [...].

- d) I tilfælde af en kassekredit anses det samlede kreditbeløb for udnyttet i sin helhed og for kreditaftalens fulde løbetid. Hvis kassekreditens løbetid ikke kendes, beregnes de årlige omkostninger i procent ud fra den antagelse, at kredittens løbetid er tre måneder.
- e) Hvis der er tale om en tidsubegrænset kreditaftale [...], bortset fra en kassekredit, antages det, at:
- i) kreditten er stillet til rådighed for en periode på et år regnet fra datoen for den første udnyttelse af kreditmuligheden, og at den endelige betaling foretaget af forbrugeren indfrier tilgodehavendet i form af kapital, renter og andre eventuelle omkostninger
 - ii) hovedstolen tilbagebetales af forbrugeren i lige store månedlige betalinger, første gang en måned efter datoen for den første udnyttelse af kreditmuligheden. I tilfælde, hvor hovedstolen imidlertid skal tilbagebetales i sin helhed i form af en enkelt betaling i hver betalingsperiode, antages forbrugers efterfølgende udnyttelser af kreditmuligheden og tilbagebetalinger af hele hovedstolen at foregå i en periode på et år. Renter og andre omkostninger pålægges i overensstemmelse med disse udnyttelser af kreditmuligheden og tilbagebetalinger af kapitalen og som fastsat i kreditaftalen [...].
- I dette litra forstås ved en tidsubegrænset kreditaftale [...] en kreditaftale [...] uden fast løbetid, som omfatter kreditter, som skal tilbagebetales i deres helhed inden eller efter en periode, men som efter tilbagebetaling står til rådighed til fornyet udnyttelse.
- f) I tilfælde af andre kreditaftaler [...] end overtræk og tidsubegrænsede kreditaftaler [...] som omhandlet i antagelserne i litra d) og e):

- i) antages det, hvis datoen eller beløbet for en tilbagebetaling af kapital, der skal foretages af forbrugeren, ikke kan fastslås, at tilbagebetalingen finder sted på den tidligste dato, der er angivet i kreditaftalen [...] og vedrører det laveste beløb, som kreditaftalen [...] **giver mulighed for**
- ii) antages det, hvis tidsintervallet mellem tidspunktet for første udnyttelse af kreditmuligheden og datoen for den første betaling, der skal foretages af forbrugeren, ikke kan fastslås, at dette er det korteste tidsinterval.
- g) Såfremt datoen eller det betalingsbeløb, der skal foretages af forbrugeren, ikke kan fastslås på grundlag af kreditaftalen [...] eller de antagelser, der er angivet i litra d), e) eller f), antages det, at betalingen sker i overensstemmelse med de af kreditgiveren [...] krævede datoer og betingelser, og såfremt disse er ukendte:
- i) skal der betales renter sammen med kapitaltilbagebetalingerne
- ii) skal der betales en ikke rentebærende afgift udtrykt som et enkelt beløb på tidspunktet for indgåelse af kreditaftalen [...]
- iii) skal der betales ikke rentebærende afgifter udtrykt som flere betalinger med regelmæssige mellemrum, begyndende med datoen for den første tilbagebetaling af kapital, og hvis beløbet for sådanne betalinger ikke er kendte, skal de antages at være lige store beløb
- iv) indfrier den endelige betaling tilgodehavendet i form af afdrag, renter og andre eventuelle omkostninger.
- h) Hvis der endnu ikke er aftalt et loft for kreditten, anses loftet for at være på 1 500 EUR.

- i) Hvis der i en begrænset periode eller for et begrænset beløb tilbydes forskellige debitorrenter og omkostninger, anses debitorrenten og omkostningerne for at være de højest mulige i hele løbetiden for kreditaftalen [...].
- j) I forbindelse med forbrugerkreditaftaler [...], for hvilke der er aftalt en fast debitorrente i den første periode, ved hvis udløb der fastsættes en ny debitorrente, som derefter med jævne mellemrum tilpasses i forhold til en aftalt indikator, beregnes ÅOP ud fra den antagelse, at fra og med udløbet af perioden med den faste debitorrente er debitorrenten den samme som debitorrenten på tidspunktet for beregningen af ÅOP baseret på værdien af den aftalte indikator på det pågældende tidspunkt.

BILAG V

SAMMENLIGNINGSTABEL

Direktiv 2008/48/EF	Nærværende direktiv
Artikel 1	Artikel 1
Artikel 2, stk. 1	Artikel 2, stk. 1, første afsnit
–	Artikel 2, stk. 1, andet afsnit
Artikel 2, stk. 2, litra a), b) og c)	Artikel 2, stk. 2, litra a), b) og c)
Artikel 2, stk. 2, litra d), e) og f)	–
Artikel 2, stk. 2, litra g), h), i), j), k) og l)	Artikel 2, stk. 2, litra d), e), f), g), h) og i)
Artikel 2, stk. 2a	Artikel 2, stk. 3
Artikel 2, stk. 3	–
Artikel 2, stk. 4, artikel 2, stk. 5, og artikel 2, stk. 6	Artikel 2, stk. 4, artikel 2, stk. 5, og artikel 2, stk. 6
Artikel 3, litra a), b) og c)	Artikel 3, nr. 1), 2) og 3)
–	Artikel 3, nr. 4) og 5)
Artikel 3, litra d), e) og f)	Artikel 3, nr. 13), 20) og 21)
Artikel 3, litra g), h), i), j), k), l) og m)	Artikel 3, nr. 6), 7), 8), 9), 10), 11) og 12)
Artikel 3, litra n)	Artikel 3, nr. 22)
–	Artikel 3, nr. 14), 15), 16), 17), 18), 19), 23), 24), 25), 26), 27), 28) og 29)
–	Artikel 5

–	Artikel 6
–	Artikel 7
Artikel 4	Artikel 8
---	Artikel 9
Artikel 5, stk. 1, første afsnit	Artikel 10, stk. 1, første afsnit
–	Artikel 10, stk. 1, andet afsnit
Artikel 5, stk. 1, andet afsnit, litra a), b), c), d), e) og f)	Artikel 10, stk. 3, første afsnit, litra a), b), c), d), e) og f)
Artikel 5, stk. 1, andet afsnit, litra g), første punktum og tredje punktum	Artikel 10, stk. 3, første afsnit, litra g) og h)
Artikel 5, stk. 1, andet afsnit, litra g), andet punktum	Artikel 10, stk. 3, andet afsnit
Artikel 5, stk. 1, andet afsnit, litra h), i), j), k), l), m), n), o), p), q), r) og s)	Artikel 10, stk. 3, første afsnit, litra i), j), k), l), m), n), o), p), q), r), s) og u)
–	Artikel 10, stk. 3, første afsnit, litra t) og v)
Artikel 5, stk. 1, tredje afsnit	Artikel 10, stk. 3, tredje afsnit
Artikel 5, stk. 1, fjerde afsnit	Artikel 10, stk. 5, andet afsnit
Artikel 5, stk. 2	Artikel 10, stk. 6
Artikel 5, stk. 3	Artikel 10, stk. 7
Artikel 5, stk. 4	Artikel 10, stk. 8
Artikel 5, stk. 5	Artikel 10, stk. 9

Artikel 5, stk. 6	(delvis artikel 12)
Artikel 6	-
-	Artikel 11
Artikel 7	Artikel 10, stk. 10
-	Artikel 12
-	Artikel 13
Artikel 8	Artikel 18
-	Artikel 14
-	Artikel 15
	Artikel 16
	Artikel 17
Artikel 9	Artikel 19
Artikel 10, stk. 1	Artikel 20
Artikel 10, stk. 2, artikel 10, stk. 3, og artikel 10, stk. 4	Artikel 21
Artikel 10, stk. 5	-
-	Artikel 22
Artikel 11	Artikel 23
Artikel 12	Artikel 24
Artikel 13	Artikel 28
Artikel 14	Artikel 26
Artikel 15	Artikel 27

Artikel 16	Artikel 29
Artikel 17	Artikel 39
Artikel 18	Artikel 25
Artikel 19	Artikel 30
–	Artikel 31
–	Artikel 32
–	Artikel 33
–	Artikel 34
–	Artikel 35
–	Artikel 36
Artikel 20	Artikel 37
Artikel 21	Artikel 38
–	Artikel 41
Artikel 22	Artikel 42 og 43
Artikel 23	Artikel 44
Artikel 24	Artikel 40
Artikel 24a	Artikel 45
Artikel 26	Artikel 42, stk. 2
Artikel 27, stk. 1	Artikel 48
Artikel 27, stk. 2	Artikel 46
Artikel 28	Artikel 4

Artikel 29	Artikel 47
Artikel 30	Artikel 47
Artikel 31	Artikel 49
Artikel 32	Artikel 50
Bilag I	Bilag IV
Bilag II	Bilag I
Bilag III	Bilag III
–	Bilag II
–	Bilag V
