



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

Interinstitutionellt ärende:
2021/0171(COD)

9433/1/22
REV 1

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

NOT

från: Ständiga representanternas kommitté (Coreper I)

till: Rådet

Komm. dok. nr: 10382/21 + REV1 + ADD1-4

Ärende: Förslag till EUROPAPARLAMENTETS OCH RÅDETS DIREKTIV om
konsumentkrediter
– Allmän riktlinje

I. INLEDNING

1. Den 30 juni 2021 lade kommissionen fram ett förslag till Europaparlamentets och rådets direktiv om konsumentkrediter som upphäver och ersätter direktiv 2008/48/EG¹. Förslaget grundar sig på artikel 114 i fördraget om Europeiska unionens funktionssätt (EUF-fördraget) och syftar till att säkerställa en högre konsumentskyddsnivå vid beviljande av konsumentkrediter och att främja en fördjupning av den inre marknaden för konsumentkrediter genom en mer harmoniserad rättslig ram på unionsnivå.

¹ Dok. 10382/21 + ADD 1–4.

2. Översynen av direktiv 2008/48/EG tillkännagavs 2020 i den nya strategin för konsumentpolitiken¹ som ett av initiativen för den digitala omvandlingen och stöddes av rådet i dess slutsatser om strategin². Sedan direktivet från 2008 antogs har den tilltagande digitaliseringen lett till stora förändringar på konsumentkreditmarknaden. Å ena sidan har den medfört nya produkter och marknadsaktörer som erbjuder kreditavtal genom snabbare och förenklade teckningsförfaranden, ofta online. Å andra sidan har den i grunden förändrat beteendet och preferenserna hos de konsumenter som i allt högre grad handlar online, särskilt efter den nyligen genomgångna covid-19-krisen, och som nu kan få information i digitalt format och dessutom blir föremål för riktad reklam på nätet. Långivare som bedömer konsumenters kreditvärdighet med hjälp av automatiserade beslutssystem och icke-konventionella datakällor tillhör också den nya verkligheten.
3. Europeiska ekonomiska och sociala kommittén antog sitt yttrande om förslaget den 21 oktober 2021. Europeiska datatillsynsmannen avgav sitt yttrande den 26 augusti 2021.
4. I Europaparlamentet är utskottet för den inre marknaden och konsumentskydd (IMCO) ansvarigt utskott och föredragande är Kateřina Konečná (GUE/NGL, Tjeckien). Omröstningen i utskottet är planerad till den 15–16 juni 2022.

¹ Dok. 12976/20.

² Dok. 6364/21.

II. ARBETET I RÅDETS FÖRBEREDANDE ORGAN

5. Arbetsgruppen för konsumentskydd och konsumentupplysning inledde sin behandling av förslaget den 13 juli 2021 under det slovenska ordförandeskapet (tolv möten) och har sedan dess fortsatt arbetet under det franska ordförandeskapet (nio möten). Vid det första mötet visade granskningen av den konsekvensbedömning som åtföljde förslaget att delegationerna i stort stödde förslagets mål och de politiska alternativ som kommissionen identifierat.
6. Vid mötet den 25 november 2021 tog rådet (konkurrenskraft) del av en lägesrapport¹.
7. Ordförandeskapet förelade arbetsgruppen flera kompromissförslag som behandlades ingående vid gruppens möten. Dessa kompromissförslag utarbetades på grundval av muntliga och skriftliga kommentarer från delegationerna och deras svar på riktade frågeformulär.
8. Kompromisstexten i bilagan återspeglar ordförandeskapets och medlemsstaternas fortsatta arbete med att hitta en balans mellan delegationernas olika ståndpunkter, samtidigt som målen i kommissionens förslag bibehålls. Ändringar i förhållande till kommissionens förslag är markerade med **understruken fetstil** (ny text) respektive [...] (struken text).
9. Vid mötet den 25 maj 2022 gav Coreper sitt stöd till kompromisstexten² i dess nuvarande form. EE och LT lägger fram ett gemensamt uttalande enligt addendum 1 till denna not.

¹ Dok. 13574/21.

² Dok. 9208/22.

III. DE VIKTIGASTE ÄNDRINGARNA I KOMMISSIONENS FÖRSLAG

10. Undantag från tillämpningsområdet:

- a) Tjänster för lånebaserad gräsrotsfinansiering: delegationerna uttryckte reservationer mot att inkludera tjänster för lånebaserad gräsrotsfinansiering i form av person-till-person-lån i en rättsakt om konsumentskydd (som omfattar förbindelser mellan företag och konsumenter). Ordförandeskapet föreslår att denna typ av lån ska regleras i en separat rättsakt och stryker därför alla hänvisningar till sådana lån. Det kan erinras om att plattformar för gräsrotsfinansiering redan omfattas av direktivet när de fungerar som kreditgivare eller kreditförmedlare.
- b) Uppskjuten betalning: denna affärsmetod ger konsumenten möjlighet att betala tjänster eller produkter i etapper, utan ränta och utan inblandning av en tredje man som kreditgivare. Med anledning av önskemål från medlemsstater där denna praxis är utbredd föreslår ordförandeskapet att den ska uteslutas i explicita ordalag och att det ska göras en tydlig åtskillnad mellan denna praxis och de ”köp nu, betala senare-erbjudanden” som ingår i tillämpningsområdet.
- c) betalkort: undantaget motiveras av att detta betalningsinstrument ger hushållen större möjlighet att klara av utgifterna på grundval av en månadslöne. Förtydliganden som ges i förslaget gör att detta undantag är tydligt avgränsat och varje risk för kringgående undviks därmed.
- d) Hyres- eller leasingavtal: detta undantag är motiverat eftersom sådana avtal inte medför någon överföring av äganderätten när avtalet löper ut utan snarare avser tillhandahållandet av en tjänst.

11. Valfritt partiellt undantag för fyra nya produkter:

När det gäller fyra av de produkter som har lagts till i tillämpningsområdet för det nya direktivet och som medför lägre risk för överskuldssättning för konsumenten ville delegationerna anpassa kreditgivarnas skyldigheter för att undvika att det leder till informationsöverbelastning för konsumenterna till alltför stora administrativa bördor för kreditgivaren. Det gäller följande produkter:

- Krediter under 200 EUR.
- Avtal om beviljande av kredit i form av en kontokredit, som ska återbetalas på begäran eller inom högst tre månader.
- Räntefria kreditavtal utan andra avgifter.
- Avtal med en löptid på högst tre månader och med försumbara kostnader.

Således kan varje medlemsstat för en eller flera av dessa typer av kredit välja att ha ett system där kraven på förhandsinformation och reklam har sänkts och bestämmelsen om förtidsbetalning har tagits bort. För att fragmenteringen av nationell lagstiftning ska bli mindre följer de bestämmelser som kan anpassas inom ramen för detta system en paketlogik.

12. Förtydligande av bestämmelserna om förhandsinformation:

- a) Sammanlagning av SECCO- och SECCI-blanketterna: för att säkerställa större tydlighet för konsumenten och undvika en informationsöverbelastning vill delegationerna att de två blanketterna ska slås ihop och att den viktigaste informationen om kreditprodukten ska finnas på förstasidan, så att konsumenten kan göra en snabb jämförelse mellan olika krediterbjudanden. Bilagorna I-III har ändrats i enlighet med detta.

- b) Tillfälle för tillhandahållande av förhandsinformation: delegationerna ansåg att kommissionens ursprungliga förslag om ”minst en dag i förväg” var föga anpassat till kreditteckning vid själva tillfället för inköp av en vara eller en tjänst. De ansåg vidare att lösningen att skicka en påminnelse till konsumenten om dennes ångerrätt varken var praktisk eller relevant om det var omöjligt för kreditgivaren att respektera denna endagsfrist mellan tillhandahållandet av förhandsinformation och avtalstecknandet. I kompromisstexten föreslås att man ska återgå till ordalydelsen i det nuvarande direktivet, ”i sinom tid”, och till strykningen av undantagsregeln.

13. ANDRA VIKTIGA ÄNDRINGAR:

- a) Avslag på kreditansökan vid negativ kreditprövning: av rättssäkerhetsskäl och för att förhindra överskuldsättning föreslår ordförandeskapet att kreditgivarens möjlighet att under exceptionella omständigheter bevilja en kredit efter en negativ kreditprövning ska tas bort.
- b) Tillfällig begränsning av ångerrätten: för att stärka rättssäkerheten föreslår ordförandeskapet att ångerrätten ska begränsas i tiden, närmare bestämt till ett år och två veckor, när avtalsinnehållet inte har förmedlats till konsumenten i enlighet med skyldigheterna i direktivet, utom när informationen om själva ångerrätten inte har förmedlats till konsumenten.
- c) Begränsning av förtidsbetalning till de kostnader som påförts av kreditgivaren: delegationerna ansåg att det var viktigt att klargöra att minskningen av den totala kreditkostnaden i händelse av förtidsbetalning gäller de kostnader som påförts av kreditgivaren, och inte de skatter eller avgifter som ska betalas till tredje parter.

- d) Ändring av termen ”räntetak”: ordförandeskapet föreslår en ändring som gör det möjligt att ta hänsyn till åtgärder på nationell nivå motsvarande räntetak som har visat sig vara effektiva och som också syftar till att skydda konsumenten mot alltför höga räntor eller kostnader.
- e) Förtydligande av förfaranden för godkännande, registrering och tillsyn av andra institut än kreditinstitut: ordförandeskapet föreslår att man ska klargöra att dessa skyldigheter inte gäller betalningsinstitut som redan omfattas av unionsregler för kreditgivningsverksamhet som är kopplad till betaltjänster, och ge medlemsstaterna möjlighet att undanta näringsidkare som erbjuder räntefria krediter vid sidan av sin huvudverksamhet och för inköp av deras produkter eller tjänster, eller som agerar subsidiärt som förmedlare av krediter.
- f) Sanktioner: eftersom det saknas uppgifter om gränsöverskridande transaktioner, som fortfarande sker i mycket begränsad omfattning, föreslår ordförandeskapet att skyldigheten att tillämpa ett högsta sanktionsbelopp på minst 4 % av kreditgivarens årliga omsättning ska avskaffas vid allvarliga gränsöverskridande överträdelser.

IV. SLUTSATS

14. Ordförandeskapet anser att den text som återfinns i bilagan avspeglar en balanserad och rättvis kompromiss mellan delegationernas olika synpunkter. Rådet uppmanas således att enas om en allmän riktlinje på denna grundval vid mötet i rådet (konkurrenskraft) den 9 juni 2022.

Förslag till

EUROPAPARLAMENTETS OCH RÅDETS DIREKTIV**om konsumentkrediter**

EUROPAPARLAMENTET OCH EUROPEISKA UNIONENS RÅD HAR ANTAGIT DETTA
DIREKTIV

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt, särskilt artikel 114,

med beaktande av Europeiska kommissionens förslag,

efter översändande av utkastet till lagstiftningsakt till de nationella parlamenten,

med beaktande av Europeiska ekonomiska och sociala kommitténs yttrande⁶,

i enlighet med det ordinarie lagstiftningsförfarandet, och

av följande skäl:

1. Europaparlamentets och rådets direktiv 2008/48/EG⁷ innehåller bestämmelser på unionsnivå om konsumentkreditavtal[...].

⁶ ...

⁷ Europaparlamentets och rådets direktiv 2008/48/EG av den 23 april 2008 om konsumentkreditavtal och om upphävande av rådets direktiv 87/102/EEG (EUT L 133, 22.5.2008, s. 66).

2. År 2014 lade kommissionen fram en rapport om genomförandet av direktiv 2008/48/EG. År 2020 lade kommissionen fram en andra rapport om genomförandet av direktiv 2008/48/EG och ett arbetsdokument från kommissionens avdelningar för att presentera resultaten av en Refit-utvärdering av direktivet, som omfattade ett brett samråd med berörda parter.
3. Dessa rapporter och samråd visade att direktiv 2008/48/EG delvis har varit ändamålsenligt när det gäller att säkerställa en hög nivå av konsumentskydd och främja utvecklingen av en inre marknad för krediter, och att dess mål fortfarande är relevanta. Skälen till att det direktivet endast delvis har varit ändamålsenligt har delvis med själva direktivet att göra, till exempel otydliga formuleringar i vissa artiklar, men hänger också samman med externa faktorer, såsom utvecklingen i samband med digitalisering, den praktiska tillämpningen och tillsynen i medlemsstaterna. Samtidigt finns det vissa aspekter av konsumentkreditmarknaden som inte omfattas av direktivet.
4. Digitaliseringen har bidragit till att marknaden utvecklats på ett sätt som inte förutsågs när direktiv 2008/48/EG antogs. Den snabba tekniska utvecklingen sedan 2008 har lett till betydande förändringar på marknaden för konsumentkreditavtal, både på utbuds- och efterfrågesidan, såsom framväxten av nya produkter och utvecklingen av konsumenternas beteende och preferenser.
5. Den vaga formuleringen av vissa bestämmelser i direktiv 2008/48/EG, som gör det möjligt för medlemsstaterna att anta avvikande bestämmelser som går utöver dem som föreskrivs i det direktivet, ledde till ett fragmenterat regelverk i unionen när det gäller ett antal aspekter av konsumentkrediter.
6. Den faktiska och rättsliga situation som uppstår till följd av dessa nationella skillnader leder i vissa fall till snedvridning av konkurrensen mellan kreditgivare i unionen och skapar hinder på den inre marknaden. Situationen begränsar konsumenternas möjligheter att dra nytta av ett gradvis ökande utbud av gränsöverskridande krediter, som förväntas växa ytterligare till följd av digitaliseringen. Denna snedvridning och begränsning kan i sin tur leda till minskad efterfrågan på varor och tjänster. Situationen leder också till ett otillräckligt och ojämnt konsumentskydd i hela unionen.

7. Under de senaste åren har de krediter som erbjuds konsumenter utvecklats och diversifierats avsevärt. Nya kreditinstrument har dykt upp, särskilt i onlinemiljön, och användningen av dem fortsätter att öka. Detta har lett till ökad osäkerhet om rättsläget vad gäller tillämpningen av direktiv 2008/48/EG på sådana nya produkter.
8. Detta direktiv kompletterar bestämmelserna i Europaparlamentets och rådets direktiv 2002/65/EG⁸ om distansförsäljning av finansiella tjänster till konsumenter. För att garantera rättssäkerheten bör det klargöras att i händelse av konflikt mellan bestämmelserna bör bestämmelserna i detta direktiv tillämpas som *lex specialis*.
9. Enligt fördraget om Europeiska unionens funktionssätt (*EUF-fördraget*) ska den inre marknaden omfatta ett område där fri rörlighet för varor och tjänster samt etableringsfrihet säkerställs. Utvecklingen av en mer transparent och effektiv rättslig ram för konsumentkrediter kommer att leda till ökat förtroende från konsumenternas sida och underlätta utvecklingen av gränsöverskridande verksamhet.
10. För att främja framväxten av en väl fungerande inre marknad för konsumentkrediter är det nödvändigt att tillhandahålla en harmoniserad unionsram på ett antal centrala områden. Med hänsyn till konsumentkreditmarknadens ständiga utveckling, särskilt vad gäller onlinemiljön, och den ökande rörligheten bland den europeiska befolkningen kommer en framåtblickande unionslagstiftning som kan anpassas efter nya kreditformer och ger medlemsstaterna den flexibilitet som krävs för genomförandet att bidra till att skapa likvärdiga förutsättningar för företag.
11. Enligt artikel 169.1 och 169.2 a i EUF-fördraget ska unionen bidra till att uppnå en hög konsumentskyddsnivå genom åtgärder som beslutas enligt artikel 114 i EUF-fördraget. Enligt artikel 38 i Europeiska unionens stadga om de grundläggande rättigheterna (*stadgan*) ska en hög konsumentskyddsnivå tryggas i unionens politik.

⁸ Europaparlamentets och rådets direktiv 2002/65/EG av den 23 september 2002 om distansförsäljning av finansiella tjänster till konsumenter och om ändring av rådets direktiv 90/619/EEG samt direktiven 97/7/EG och 98/27/EG (EGT L 271, 9.10.2002, s. 16).

12. Det är viktigt att konsumenterna garanteras en hög nivå av konsumentskydd. Därför bör den fria rörligheten för krediterbudanden kunna fungera under bästa möjliga förutsättningar både för de som erbjuder och för de som efterfrågar tjänsterna, med vederbörlig hänsyn till särskilda förhållanden i medlemsstaterna.
13. En fullständig harmonisering är nödvändig för att alla konsumenter i unionen ska kunna tillförsäkras ett högt och likvärdigt konsumentskydd som tillvaratar deras intressen och för att en väl fungerande inre marknad ska kunna skapas. Medlemsstaterna bör därför inte kunna bibehålla eller införa nationella bestämmelser som avviker från de som fastställs i detta direktiv, om inte annat anges i detta direktiv. Denna begränsning bör dock gälla endast då detta direktiv innehåller harmoniserade bestämmelser. Det bör således stå medlemsstaterna fritt att behålla eller införa andra nationella bestämmelser om det inte finns några sådana harmoniserade bestämmelser. Medlemsstaterna bör alltså ha möjlighet att behålla eller införa nationella bestämmelser om solidariskt ansvar för säljaren eller leverantören av tjänster och kreditgivaren. Medlemsstaterna bör också ha möjlighet att behålla eller införa [...] nationella bestämmelser om uppsägning av ett kontrakt som avser varuförsäljning eller tillhandahållande av tjänster om konsumenten utnyttjar sin ångerrätt i samband med kreditavtalet[...]. I detta avseende bör medlemsstaterna tillåtas att när det gäller kreditavtal med obestämd löptid fastställa en minimiperiod mellan den tidpunkt när kreditgivaren begär återbetalning och den dag när krediten ska återbetalas.

14. Definitionerna i detta direktiv bestämmer harmoniseringens räckvidd. Medlemsstaternas skyldighet att genomföra detta direktiv bör därför begränsas till direktivets tillämpningsområde såsom det fastställs genom dessa definitioner. Detta direktiv bör emellertid inte påverka medlemsstaternas tillämpning, i överensstämmelse med unionsrätten, av bestämmelser i direktivet på områden som inte omfattas av dess tillämpningsområde. En medlemsstat skulle därigenom kunna behålla eller införa nationell lagstiftning som motsvarar detta direktiv eller vissa bestämmelser i detta direktiv om kreditavtal som inte omfattas av dess tillämpningsområde, till exempel om kreditavtal där konsumenten vid deras ingående åläggs att deponera ett föremål som säkerhet hos kreditgivaren för denne att förvara och där konsumentens ansvar är strikt begränsat till den ställda säkerheten, **eller om betalkort eller leasingavtal utan förvärvsskyldighet eller förvärvsmöjlighet**. Medlemsstaterna skulle också kunna tillämpa detta direktiv på kombinerade krediter som inte omfattas av direktivets definition av kombinerade kreditavtal. Bestämmelserna om kombinerade kreditavtal i detta direktiv kan således tillämpas på kreditavtal som endast delvis syftar till att finansiera ett avtal om leverans av en vara eller tillhandahållande av en tjänst.

15. Ett antal medlemsstater har tillämnat direktiv 2008/48/EG på områden som inte omfattas av dess tillämpningsområde för att höja nivån på konsumentskyddet, **medan andra medlemsstater har olika nationella regler som reglerar dessa områden på grundval av marknadens särdrag. Detta har gjort att vissa skillnader mellan nationella lagstiftningar har behållits när det gäller dessa typer av krediter.** Faktum är att flera av de kreditavtal som inte omfattas av det direktivets tillämpningsområde kan vara till skada för konsumenterna, inbegripet kortfristiga högrisklån vars belopp vanligtvis är lägre än den minimitröskel på 200 EUR som fastställs i direktiv 2008/48/EG. I detta sammanhang, och i syfte att säkerställa en hög nivå av konsumentskydd och underlätta på den gränsöverskridande konsumentkreditmarknaden, bör tillämpningsområdet för detta direktiv omfatta vissa avtal som undantagits från tillämpningsområdet för direktiv 2008/48/EG[...]. På samma sätt bör andra potentiellt skadliga produkter, på grund av de höga kostnader de medför eller de höga avgifter som uttas vid utebliven betalning, omfattas av detta direktiv, för att säkerställa ökad insyn och bättre konsumentskydd, och därigenom stärka konsumenternas förtroende. I detta avseende bör följande inte vara undantagna från tillämpningsområdet för detta direktiv: [...] **konsumentkreditavtal avseende belopp på högst 200 EUR**, kreditavtal i form av en kontokredit enligt vilka krediten ska betalas tillbaka inom en månad, [...] ränte- och avgiftsfria kreditavtal [...] samt kreditavtal enligt vilka krediten ska betalas tillbaka inom tre månader och för vilka endast obetydliga avgifter ska betalas. **Medlemsstaterna bör emellertid kunna undanta sådana kreditavtal från tillämpningen av ett fastställt och begränsat antal bestämmelser i detta direktiv för att anpassa kreditgivarnas skyldigheter till kreditens art och de risker krediten innebär för konsumenten med hänsyn till marknadens särdrag och dessa krediters olika egenskaper, samtidigt som en högre konsumentskyddsnivå säkerställs.** *[De sista två meningarna har flyttats till ett nytt skäl (15e).]*

- (15a) När det gäller kreditavtal i form av en kontokredit var dessutom endast vissa bestämmelser i direktiv 2008/48/EG tillämpliga på sådana avtal när krediten skulle betalas tillbaka på uppmaning eller inom tre månader. Denna typ av kreditavtal bör fortsätta att omfattas av detta direktivs tillämpningsområde samtidigt som medlemsstaterna bör kunna behålla undantaget från tillämpningen av vissa begränsade bestämmelser i detta direktiv, vilket generellt sett gör det möjligt att stärka informationen till konsumenterna och kreditgivarnas skyldigheter när det gäller denna typ av kreditavtal.**
- (15b) ”Köp nu, betala senare-erbjudanden”, dvs. nya digitala finansiella verktyg som låter konsumenterna göra inköp och betala för dessa över tid, varigenom kreditgivaren beviljar en konsument ett kreditavtal uteslutande i syfte att köpa varor eller tjänster via leverantören av sådana varor eller tjänster, är ofta en ränte- och avgiftsfri fri kredit och bör därför omfattas av detta direktivs tillämpningsområde. Detta bör särskiljas från betalningsanstånd, vilket gäller en situation där en varu- eller tjänsteleverantör ger konsumenten tid att betala för sådana varor eller tjänster ränte- och avgiftsfritt, exklusive begränsade avgifter vid bristande efterlevnad, utan att en tredje part erbjuder kredit, vilket bör undantas från tillämpningsområdet för detta direktiv.**
- (15c) Betalkort, som innebär att kortinnehavarens checkkonto debiteras med eller används för att betala det totala transaktionsbeloppet vid en specifik tidpunkt som överenskommit i förväg, vanligen en gång per månad, utan att någon ränta betalas, så som beskrivs i skäl 17 i förordning (EU) 2015/751, bör också undantas från tillämpningsområdet för detta direktiv, eftersom de hjälper hushållen att på ett bättre sätt anpassa sin budget till en månadsinkomst. De betalningsanstånd som erbjuds som en funktion hos dessa kort bör vara räntefria, och endast begränsade avgifter kopplade till tillhandahållandet av betaltjänsten och avgifter kopplade till andra icke kreditrelaterade tjänster bör vara tillämpliga. Dessutom bör beloppen betalas tillbaka inom 40 dagar. Detta undantag påverkar inte tillämpningen av relevanta bestämmelser om kontokredit eller överskridande som är tillämpliga om återbetalningen överstiger det positiva saldot på checkkontot.**

(15d) Hyres- eller leasingavtal enligt vilka det inte föreskrivs någon skyldighet eller möjlighet för konsumenten att köpa objektet, vare sig enligt avtalet i sig eller något annat enskilt avtal, till exempel rena hyresavtal, bör inte omfattas av tillämpningsområdet för detta direktiv eftersom de inte innebär någon eventuell överlåtelse av egendom när avtalet upphör.

(15e) Dessutom bör alla kreditavtal på upp till 100 000 EUR omfattas av detta direktivs tillämpningsområde. Det övre tröskelvärdet för kreditavtal som omfattas av detta direktiv bör höjas i syfte att ta hänsyn till indexering för att justera inflationseffekterna sedan 2008 och under kommande år. *[Flyttat från skäl 15]*

16. [...] ⁹[...]

⁹ [...]

17. **Gräsrotsfinansiering har sedan 2008 utvecklats som en finansieringsform som är tillgänglig för konsumenter, vanligtvis för små utgifter eller investeringar.** En [...] **plattform** [...] för lånebaserad gräsrotsfinansiering driver en digital plattform som är öppen för allmänheten, i syfte att matcha, eller underlätta matchning av, presumtiva långgivare, **oavsett om de agerar inom ramen för sin närings- eller yrkesverksamhet eller inte,** med konsumenter som söker finansiering. Sådan finansiering kan **därför** ske i form av [...] **konsumentkreditavtal.** Om [...] **plattformar** [...] för lånebaserad gräsrotsfinansiering tillhandahåller krediter direkt till konsumenter [...] **bör** direktivets bestämmelser om kreditgivare vara tillämpliga på dem. Om [...] **plattformar** [...] för lånebaserad gräsrotsfinansiering underlättar beviljande av krediter mellan kreditgivare som agerar inom ramen för sin närings- eller yrkesverksamhet och konsumenter bör kreditgivares skyldigheter enligt detta direktiv gälla för dessa kreditgivare. I en sådan situation fungerar [...] **plattformarna** [...] för lånebaserad gräsrotsfinansiering som kreditförmedlare, och därför bör kreditförmedlarers skyldigheter enligt detta direktiv gälla även för dem.
18. [...]
19. Vad gäller särskilda kreditavtal på vilka endast vissa av bestämmelserna i detta direktiv är tillämpliga, bör det stå medlemsstaterna fritt att i sin nationella lagstiftning reglera sådana typer av kreditavtal med avseende på andra aspekter som inte harmoniseras genom detta direktiv.

20. Avtal om fortlöpande tillhandahållande av tjänster eller om leveranser av varor av samma slag, där konsumenten gör avbetalningar så länge som de tillhandahålls, kan skilja sig väsentligt från de kreditavtal som behandlas i detta direktiv i fråga om avtalsparternas intressen och i fråga om transaktionernas utformning och genomförande. Sådana avtal bör därför inte anses vara kreditavtal som omfattas av detta direktiv. Ett exempel på sådana avtal är försäkringsavtal där försäkringen betalas genom månatlig avbetalning.
21. Kreditavtal som omfattar säkerheter i **fast egendom** [...] och kreditavtal som är avsedda att finansiera förvärv eller behållande av äganderätt till mark eller till en befintlig eller planerad byggnad, **inbegripet kommersiella fastigheter**, bör undantas från detta direktivs tillämpningsområde, då sådana avtal regleras genom Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/17/EG¹⁰. Krediter [...] i syfte att renovera en bostadsfastighet [...] som omfattar ett sammanlagt kreditbelopp på över 100 000 EUR **och för vilka det som säkerhet varken finns fast egendom eller en rättighet med anknytning till fast egendom** bör dock inte undantas från tillämpningsområdet för detta direktiv
22. Detta direktiv bör gälla oberoende av huruvida kreditgivaren är en juridisk eller en fysisk person. Direktivet bör emellertid inte påverka medlemsstaternas rätt att föreskriva att endast juridiska personer eller vissa juridiska personer får tillhandahålla konsumentkrediter.
23. Vissa bestämmelser i detta direktiv bör vara tillämpliga på fysiska och juridiska personer (kreditförmedlare), som vid utövande av sin närings- eller yrkesverksamhet mot [...] **ersättning** presenterar eller erbjuder kreditavtal till konsumenter, bistår konsumenter genom att förbereda kreditavtal eller ingår kreditavtal med konsumenter för kreditgivarens räkning.

¹⁰ Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/17/EU av den 4 februari 2014 om konsumentkreditavtal som avser bostadsfastighet och om ändring av direktiven 2008/48/EG och 2013/36/EU och förordning (EU) nr 1093/2010 (EUT L 60, 28.2.2014, s. 34).

24. Information till konsumenter, såsom **lämpliga förklaringar**, förhandsinformation, [...] allmän information [...] **och information om sökning i databaser**, bör tillhandahållas kostnadsfritt.
25. Detta direktiv står i överensstämmelse med de grundläggande rättigheter och principer som erkänns framför allt i Europeiska unionens stadga om de grundläggande rättigheterna (stadgan). Detta direktiv syftar främst till att garantera fullt iakttagande av bestämmelserna om skydd av personuppgifter, rätt till egendom, icke-diskriminering, skydd av familjeliv och yrkesliv och konsumentskydd i enlighet med stadgan. **Förordning (EU) 2016/679 är tillämplig på all behandling av personuppgifter som utförs av kreditgivare och kreditförmedlare som omfattas av tillämpningsområdet för detta direktiv.**
26. Konsumenter som är lagligen bosatta i unionen bör inte diskrimineras på grund av sin nationalitet eller bosättningsort eller något av de skäl som anges i artikel 21 i stadgan när de ansöker om, ingår eller har ett kreditavtal [...] i unionen. **Detta påverkar inte möjligheten att införa skillnader i villkoren för att få tillgång till en kredit när dessa är direkt motiverade av objektiva faktorer.**
27. Konsumenter bör skyddas mot otillbörliga eller vilseledande metoder, särskilt vad gäller den information som tillhandahålls av kreditgivaren [...] **eller** kreditförmedlaren [...], i enlighet med Europaparlamentets och rådets direktiv 2005/29/EG¹¹. Det direktivet är också i fortsättningen tillämpligt på kreditavtal [...] och fungerar som ett ”säkerhetsnät” som säkerställer att en hög gemensam nivå av konsumentskydd mot otillbörliga affärsmetoder kan upprätthållas inom alla sektorer, bland annat genom att komplettera annan unionslagstiftning.

¹¹ Europaparlamentets och rådets direktiv 2005/29/EG av den 11 maj 2005 om otillbörliga affärsmetoder som tillämpas av näringsidkare gentemot konsumenter på den inre marknaden och om ändring av rådets direktiv 84/450/EEG och Europaparlamentets och rådets direktiv 97/7/EG, 98/27/EG och 2002/65/EG samt Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 2006/2004 (direktiv om otillbörliga affärsmetoder) (EUT L 149, 11.6.2005, s. 22).

28. *[Detta skäl har flyttats till ett nytt skäl (29a).]*
29. Det bör fastställas särskilda bestämmelser om reklam om kreditavtal [...] och vilken standardinformation som ska lämnas till konsumenterna så att de framför allt ska kunna jämföra olika erbjudanden. Sådan information bör ges på ett klart, kortfattat och framträdande sätt med hjälp av ett illustrerande exempel. **Det sammanlagda kreditbeloppet och den återbetalningstid kreditgivaren valt för sitt illustrerande exempel bör i så stor utsträckning som möjligt motsvara egenskaperna hos det kreditavtal som kreditgivaren gör reklam för.** Standardinformationen bör redan från början visas på ett framträdande och tydligt sätt och i ett tilltalande format. Den bör vara tydligt läsbar och anpassad för att ta hänsyn till vissa mediers tekniska begränsningar, t.ex. vad gäller skärmar för mobiltelefoner. **Standardinformationen bör också vara tydligt avgränsad från all ytterligare information som rör kreditavtalet.** Tillfälliga marknadsföringsvillkor, såsom lockränta med lägre ränta under de första månaderna av den tid kreditavtalet [...] löper, bör tydligt anges som sådana. Konsumenterna bör kunna få en snabb överblick över viktig information, även när de ser den på en mobiltelefon. Även telefonnummer och e-postadress för kreditgivaren och, i tillämpliga fall, kreditförmedlaren [...] bör meddelas konsumenten så att denne snabbt och enkelt kan kontakta kreditgivaren [...] **eller** kreditförmedlaren [...]. Där det inte är möjligt att ange det totala kreditbeloppet såsom summan av de belopp som totalt görs tillgängliga, bör ett tak anges, särskilt om kreditavtalet ger konsumenten frihet att utnyttja krediten på olika sätt, med en begränsning när det gäller beloppet. Taket bör ange den övre gränsen för den kredit som kan göras tillgänglig för konsumenten. I särskilda och motiverade fall, för att förbättra konsumenternas förståelse av information som lämnas i reklam för kreditavtal [...] där det använda mediet inte gör det möjligt att visuellt visa den **över huvud taget eller på ett lätt läsbart sätt**, t.ex. i radioreklam, [...] **bör** mängden information som lämnas ut minskas. Vad gäller reklam för kreditavtal [...] som inte innehåller någon information om kreditkostnaden bör det dessutom stå medlemsstaterna fritt att föreskriva krav på sådan information i sina nationella lagstiftningar.

(29a) Reklam brukar särskilt fokusera på en eller flera produkter, men konsumenterna bör ha möjlighet att fatta sina beslut med full kännedom om alla kreditprodukter som erbjuds. I det hänseendet spelar den allmänna informationen en viktig roll för att upplysa konsumenten vad gäller det breda urval av produkter och tjänster som erbjuds och deras viktigaste egenskaper. Konsumenterna bör därför alltid ha tillgång till allmän information om de kreditprodukter som finns. Detta bör inte påverka skyldigheten att ge konsumenterna avpassad information innan avtal ingås. *[Flyttat från skäl 28]*

30. För att konsumenterna ska kunna fatta sina beslut med full kännedom om omständigheterna bör de få lämplig **förhands**information, för noggrant övervägande i lugn och ro, [...] **i god tid** innan kreditavtalet [...] ingås, inbegripet information om villkor och kostnader för krediten och om deras skyldigheter, samt lämpliga förklaringar av dessa, **så att det säkerställs att konsumenten får tillräckligt med tid att läsa och förstå förhandsinformationen och fatta ett välgrundat beslut**. Dessa regler bör inte påverka tillämpningen av rådets direktiv 93/13/EEG¹².

¹² Rådets direktiv 93/13/EEG av den 5 april 1993 om oskäligen villkor i konsumentavtal (EGT L 95, 21.4.1993, s. 29).

31. Förhandsinformation bör tillhandahållas genom blanketten ”Standardiserad europeisk konsumentkreditinformation”. För att hjälpa konsumenterna att förstå och jämföra erbjudanden bör [...] det viktigaste inslaget i krediten tillhandahållas [...] **på ett framträdande sätt på första sidan av** blanketten ”Standardiserad europeisk konsumentkreditinformation”, så att konsumenterna kan se all viktig information i korthet, även på en mobiltelefon. Informationen **på blanketten ”Standardiserad europeisk konsumentkreditinformation”** bör vara tydlig, lättläst och anpassad med hänsyn till vissa tekniska begränsningarna hos vissa medier, t.ex. skärmar för mobiltelefoner. Den bör visas på ett adekvat och lämpligt sätt via de olika kanalerna, för att säkerställa att alla konsumenter kan få tillgång till information på lika villkor och i enlighet med Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2019/882¹³.
32. För att säkerställa största möjliga öppenhet och jämförbarhet bör förhandsinformationen särskilt inbegripa uppgifter om den effektiva räntan för krediten, som bör beräknas på samma sätt inom hela unionen. Eftersom den effektiva räntan i detta skede endast kan anges med hjälp av ett exempel, bör exemplet i fråga vara representativt. Det bör därför stämma överens exempelvis med den genomsnittliga löptiden och det totala belopp som beviljats för den typ av kreditavtal [...] som övervägs samt i tillämpliga fall med de varor som köpts. När exemplet fastställs bör hänsyn även tas till hur frekventa vissa typer av kreditavtal [...] är på en bestämd marknad. Vad gäller kreditränta, avbetalningarnas periodicitet och räntekapitalisering bör kreditgivaren använda sin sedvanliga beräkningsmetod för den aktuella konsumentkrediten. [...]

¹³ Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2019/882 av den 17 april 2019 om tillgänglighetskrav för produkter och tjänster (EUT L 151, 7.6.2019, s. 70).

33. Konsumentens sammanlagda kreditkostnad bör omfatta alla kostnader, inklusive ränta, provision, skatter, avgifter till kreditförmedlare och andra avgifter som konsumenten måste betala i samband med kreditavtalet [...] med undantag av notariatsavgifter. Kreditgivares faktiska vetskap om kostnaderna bör bedömas objektivt med beaktande av kraven på professionalism som fastställs i detta direktiv.
34. Kreditavtal [...] i vilka krediträntan återkommande är föremål för en översyn i enlighet med förändringar i en referensränta som anges i kreditavtalet [...] bör inte anses som kreditavtal [...] med fast kreditränta.
35. Medlemsstaterna bör ha frihet att behålla eller införa nationella bestämmelser som förbjuder kreditgivaren [...] att kräva att konsumenten i samband med kreditavtalet [...] öppnar ett bankkonto eller ingår ett avtal som avser någon annan kompletterande tjänst eller betalar kostnader eller avgifter för sådana bankkonton eller andra kompletterande tjänster. I de medlemsstater där sådana kombinerade erbjudanden är tillåtna bör konsumenterna, innan kreditavtalet [...] tecknas, upplysas om varje kompletterande tjänst som krävs för att över huvud taget få tillgång till krediten eller om de villkor som marknadsförs. Kostnaderna för dessa kompletterande tjänster bör inbegripas i den totala kostnaden för krediten. Alternativt, om dessa kostnader inte kan fastställas i förväg, bör konsumenterna innan avtalet tecknas ges lämplig upplysning om att sådana kostnader uppkommer. Kreditgivaren [...] bör förmodas ha vetskap om kostnaderna för de kompletterande tjänster som denna, själv eller för en tredje parts räkning, erbjuder konsumenten, om inte priset är avhängigt konsumentens specifika förhållanden eller omständigheter.

36. För särskilda kreditavtal är det emellertid lämpligt att begränsa kraven på vilka upplysningar som ska ges innan avtalet tecknas, med hänsyn till dessa avtalstypers särskilda karaktär, i syfte att säkra ett tillräckligt konsumentskydd samtidigt som reglerna inte blir alltför betungande för kreditgivarna eller, i tillämpliga fall, kreditförmedlarna.
37. Konsumenten bör ges utförlig information innan kreditavtalet [...] ingås, oavsett om en kreditförmedlare är delaktig i att marknadsföra krediten eller inte. Därför bör kraven på förhandsinformation i allmänhet gälla även kreditförmedlare. Om varu- och tjänsteleverantörer bara medverkar subsidiärt som kreditförmedlare är det emellertid inte lämpligt att ålägga dem en rättslig skyldighet att ge förhandsinformation enligt detta direktiv. Varu- och tjänsteleverantörer kan t.ex. anses medverka subsidiärt som kreditförmedlare om deras verksamhet som kreditförmedlare inte utgör huvudsyftet med deras närings- eller yrkesverksamhet. I sådana fall uppnås ändå en tillräcklig konsumentskyddsnivå eftersom kreditgivaren bör vara ansvarig för att säkerställa att konsumenten får en fullständig förhandsinformation, antingen genom kreditförmedlaren, om kreditgivaren och kreditförmedlaren har enats om detta, eller på något annat lämpligt sätt.
38. Medlemsstaterna bör ha möjlighet att reglera huruvida den information som tillhandahålls konsumenten innan kreditavtalet [...] ingås ska vara bindande och hur länge kreditgivaren [...] i så fall är bunden av den.

39. Även om konsumenterna får den förhandsinformation som krävs innan avtalet tecknas kan de behöva ytterligare hjälp att välja vilket av de föreslagna kreditavtalen [...] som bäst lämpar sig för just deras behov och ekonomiska situation. Därför bör medlemsstaterna **innan ett kreditavtal ingås** säkerställa att kreditgivare och, i tillämpliga fall, kreditförmedlare [...] ger sådan hjälp med de kreditprodukter som de erbjuder konsumenten, genom att på ett adekvat sätt förklara den relevanta informationen, inbegripet i synnerhet de föreslagna produkternas huvudsakliga egenskaper, för konsumenterna på ett avpassat sätt så att konsumenterna kan förstå de konsekvenser som kreditprodukterna kan få för deras ekonomiska situation. Kreditgivare och i tillämpliga fall kreditförmedlare [...] bör anpassa sättet på vilket dessa förklaringar ges till de förhållanden som råder vid krediterbjudandet och konsumentens behov av hjälp, med beaktande av konsumentens kunskap och erfarenhet vad gäller kredit och de enskilda kreditprodukternas beskaffenhet. Sådana förklaringar bör inte i sig utgöra en personlig rekommendation.
40. Såsom framhålls i kommissionens förslag till förordning om harmoniserade regler för artificiell intelligens (rättsakt om artificiell intelligens)¹⁴ kan system för artificiell intelligens (AI) enkelt användas inom många olika ekonomiska sektorer och samhällssektorer, inklusive över gränser, och cirkulera i hela unionen. I detta sammanhang bör kreditgivare [...] **och** kreditförmedlare [...] [...] **när de personanpassar** priset på sina erbjudanden till specifika konsumenter eller specifika grupper av konsumenter baserat på automatiserat beslutsfattande och profilering av konsumentbeteende, vilket ger dem förutsättningar att bedöma konsumenternas köpkraft, [...] [...] [...] tydligt [...] **informera konsumenterna om att** det pris som anges har personanpassats på grundval av automatiserad databehandling, så att de kan ta hänsyn till eventuella risker när de fattar sitt köpbeslut.

¹⁴ COM(2021) 206 final.

41. Kopplingsförbehåll bör, som allmän regel, inte tillåtas såvida det inte är så att den finansiella tjänst eller produkt som erbjuds tillsammans med kreditavtalet [...] inte kan erbjudas separat eftersom den utgör en integrerad del av krediten, såsom är fallet exempelvis i fråga om en kontokredit. Även om kreditgivare [...], med beaktande av proportionalitetsövertväganden, bör kunna kräva att konsumenten har en relevant försäkring för att garantera återbetalningen av krediten eller för att försäkra säkerhetens värde, bör konsumenten ha möjlighet att välja sin egen försäkringsgivare. Detta bör inte påverka de kreditvillkor som fastställts av kreditgivaren [...], förutsatt att den berörda leverantörens försäkring har en likvärdig garantinivå som den försäkring som föreslås eller erbjuds av kreditgivaren [...]. Vidare bör medlemsstaterna ha möjlighet att helt eller delvis standardisera det skydd som ges genom försäkringsavtal så att det blir lättare att jämföra olika erbjudanden för konsumenter som vill göra en sådan jämförelse.
42. **Kreditavtal och kompletterande** [...] tjänster bör presenteras på ett tydligt och öppet sätt. [...] **Det** bör inte vara möjligt att underförstått sluta sig till att konsumenten samtycker till [...] **att ingå kreditavtal eller köpa** kompletterande tjänster, utan ett sådant avtal bör vara en entydig bekräftande handling som gör det möjligt att fastställa att konsumenten lämnat ett frivilligt, specifikt, informerat och otvetydigt godkännande. I detta sammanhang bör tystnad, **passivitet eller standardalternativ som** på förhand ikryssade rutor [...] inte utgöra samtycke.

43. Att ge råd i form av personliga rekommendationer (rådgivningstjänster) är en verksamhet som kan kombineras med andra aspekter av att bevilja eller förmedla kredit. För att kunna förstå beskaffenheten av de tjänster som tillhandahålls dem bör konsumenterna därför upplysas om vad som utgör sådana rådgivningstjänster och huruvida rådgivningstjänster tillhandahålls eller kan tillhandahållas. Med tanke på den vikt som konsumenterna fäster vid användningen av termerna ”rådgivning” och ”rådgivare” är det lämpligt att medlemsstaterna får förbjuda användningen av dessa termer, eller liknande termer, när kreditgivare [...] **eller** kreditförmedlare [...] tillhandahåller rådgivningstjänster till konsumenter. Det är också lämpligt att säkerställa att medlemsstaterna inför skyddsåtgärder för fall där rådgivning beskrivs som oberoende, för att säkerställa att det produktutbud som övervägs och ersättningsarrangemangen motsvarar konsumenternas förväntningar på sådan rådgivning. Vid tillhandahållande av rådgivningstjänster bör kreditgivaren [...] **eller** kreditförmedlaren [...] ange om rekommendationen endast kommer att baseras på deras eget produktsortiment eller på ett brett produktutbud från hela marknaden, så att konsumenten kan förstå grunden för rekommendationen. Vidare bör kreditgivaren [...] **eller** kreditförmedlaren [...] ge en indikation på storleken på den avgift som ska betalas av konsumenten för rådgivningstjänster eller, om beloppet inte kan fastställas då informationen ska lämnas, den metod med vilken avgiften beräknas.
44. [...] **Beviljande av kredit** [...] utan konsumentens föregående beställning kan i vissa fall förknippas med metoder som är skadliga för konsumenten. Därför bör [...] **beviljande** av kredit utan föregående beställning, inklusive översändande av icke beställda förhandsgodkända kreditkort till konsumenterna, eller ensidig ökning av en konsuments kontokredit eller kreditkortsgräns, förbjudas. **Detta påverkar inte möjligheten för kreditgivare och kreditförmedlare att göra reklam för eller erbjuda kredit inom ramen för en affärsförbindelse i enlighet med unionslagstiftningen om konsumentskydd och nationella åtgärder i enlighet med unionslagstiftningen.**

45. Medlemsstaterna bör vidta lämpliga åtgärder för att främja ansvarsfulla metoder under kreditförbindelsens alla skeden med beaktande av de särskilda förhållanden som råder på deras kreditmarknad. Dessa åtgärder kan exempelvis inbegripa konsumentupplysning och konsumentutbildning, inklusive varningar avseende riskerna med dröjsmål med betalningar och överskuldsättning. På den expanderande kreditmarknaden är det särskilt viktigt att kreditgivare inte ägnar sig åt oansvarig utlåning eller ger krediter utan föregående kreditprövning. Medlemsstaterna bör utföra den kontroll som är krävs för att undvika ett sådant beteende från kreditgivarnas sida och fastställa nödvändiga sanktioner mot sådant beteende. Utan att det påverkar tillämpningen av bestämmelserna om kreditrisk i Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU¹⁵ bör det åligga kreditgivarna [...] att individuellt kontrollera konsumentens kreditvärdighet. I detta syfte bör kreditgivare [...] ha rätt att använda information som tillhandahållits av konsumenten inte endast i samband med att det berörda kreditavtalet [...] upprättades, utan även under en affärsförbindelse som pågår över längre tid. Konsumenterna bör också iaktta försiktighet och uppfylla sina avtalsenliga skyldigheter.
46. Det är av avgörande vikt att konsumentens förmåga och benägenhet att återbetala krediten bedöms och kontrolleras innan ett kreditavtal [...] ingås. Denna kreditprövning bör göras i konsumentens intresse för att förhindra oansvarig utlåning och överskuldsättning, och beakta alla nödvändiga och relevanta faktorer som skulle kunna påverka konsumentens förmåga att återbetala krediten. **I fall där låneansökan lämnas in gemensamt av mer än en konsument kan kreditprövningen göras på grundval av den gemensamma återbetalningsförmågan.** Medlemsstaterna bör kunna utfärda ytterligare vägledning om andra kriterier och metoder för att bedöma en konsuments kreditvärdighet, till exempel genom att fastställa tak för belåningsgrad eller för förhållandet mellan lån och inkomst.

¹⁵ Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG (EUT L 176, 27.6.2013, s. 338).

47. Kreditprövningen bör grunda sig på sådana uppgifter om konsumentens finansiella och ekonomiska situation, inbegripet inkomster och utgifter, **som är nödvändiga och står i proportion till kreditens art, storlek, komplexitet och risker för konsumenten.**
- Europeiska bankmyndighetens riktlinjer för utfärdande och övervakning av lån (EBA/GL/2020/06) ger vägledning om vilka kategorier av uppgifter som får användas för behandling av personuppgifter för kreditvärdighetsändamål, däribland bevis på inkomst eller andra källor till återbetalning, information om finansiella tillgångar och skulder eller information om andra finansiella åtaganden. Personuppgifter[...], såsom personuppgifter som återfinns på plattformar för sociala medier eller hälsouppgifter, inklusive uppgifter om cancer, bör inte användas vid kreditprövning. Konsumenterna bör lämna information om sin finansiella och ekonomiska situation för att underlätta kreditprövningen. [...] **Kredit** bör endast göras tillgänglig för konsumenten om resultatet av kreditprövningen tyder på att de skuldförbindelser som följer av kreditavtalet [...] kommer att kunna återbetalas på det sätt som krävs enligt det avtalet. **Vid bedömningen av konsumentens utsikter att uppfylla sina skyldigheter enligt kreditavtalet bör kreditgivaren ta hänsyn till relevanta faktorer och särskilda omständigheter, till exempel, men inte begränsat till, när det gäller lån som beviljas i enlighet med detta direktiv för att finansiera studier eller täcka särskilda hälso- och sjukvårdskostnader, förekomsten av tillräckliga belägg för att sådana lån kommer att ge konsumenten framtida inkomster, eller förekomsten av säkerheter eller andra former av garantier som konsumenten kan ge som säkerhet för lånet.** [...]

48. I förslaget till förordning om fastställande av harmoniserade bestämmelser om artificiell intelligens (AI-lagen) fastställs att AI-system som används för att utvärdera fysiska personers kreditbetyg eller kreditvärdighet bör klassificeras som AI-system med hög risk, eftersom de avgör dessa personers tillgång till finansiella resurser eller väsentliga tjänster såsom bostäder, el och telekommunikationstjänster. Med hänsyn till dessa höga insatser bör konsumenten, när kreditprövningen inbegriper automatiserad behandling av uppgifter, ha rätt att erhålla ett mänskligt ingripande från kreditgivaren [...] **i enlighet med förordning (EU) 2016/679**. Konsumenten bör också ha rätt att få en meningsfull **och begriplig** förklaring av den bedömning som gjorts och av hur den automatiserade behandlingen av uppgifter fungerar, inbegripet de viktigaste variablerna, logiken och riskerna, samt rätt att uttrycka sin ståndpunkt [...] **om** kreditprövningen och det beslut som fattats. **Detta påverkar inte resultatet av kreditprövningen.**
49. För att bedöma en konsuments kreditvärdighet bör kreditgivaren [...] även göra sökningar i kreditdatabaser. De rättsliga och faktiska omständigheterna kan kräva att sådana sökningar görs i olika omfattning. För att undvika en snedvridning av konkurrensen mellan kreditgivare [...] bör dessa ha tillgång till privata eller offentliga kreditdatabaser om konsumenterna i en medlemsstat där de inte är etablerade på villkor som inte är diskriminerande i förhållande till kreditgivarna [...] i den medlemsstaten. Medlemsstaterna bör underlätta gränsöverskridande tillgång till privata eller offentliga databaser, i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2016/679¹⁶. För att öka ömsesidigheten bör kreditdatabaser åtminstone innehålla information om konsumenters **relevanta** försenade betalningar, i enlighet med unionsrätten och nationell lagstiftning.

¹⁶ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2016/679 av den 27 april 2016 om skydd för fysiska personer med avseende på behandling av personuppgifter och om det fria flödet av sådana uppgifter och om upphävande av direktiv 95/46/EG (allmän dataskyddsförordning) (EUT L 119, 4.5.2016, s. 1).

50. När ett beslut om att avslå en kreditansökan har fattats efter sökning i en kreditdatabas, bör kreditgivaren [...] informera konsumenten om detta faktum och om den information om denne som [...] **fanns** i den databas där sökningen **skedde**.
51. Detta direktiv reglerar inte avtalsrättsliga frågor om giltigheten av kreditavtal[...]. Medlemsstaterna bör därför inom det området kunna behålla eller införa nationella bestämmelser som är förenliga med unionsrätten. Medlemsstaterna bör kunna reglera den rättsliga ordningen för ett erbjudande att ingå kreditavtal[...], särskilt när det ska ges och den period under vilken det är bindande för kreditgivaren[...]. Om ett sådant erbjudande ges vid samma tidpunkt som den information som ska ges innan avtalet tecknas i enlighet med detta direktiv, bör det i likhet med all ytterligare information som kreditgivaren [...] vill tillhandahålla konsumenten, ges i ett separat dokument. Detta separata dokument kan bifogas blanketten ”Standardiserad europeisk konsumentkreditinformation”.
52. Kreditavtalet [...] bör innehålla all nödvändig information på ett klart och tydligt sätt så att konsumenten kan få kännedom om sina rättigheter och skyldigheter enligt det avtalet.

53. Utan att det påverkar tillämpningen av direktiv 93/13/EEG och skyldigheterna innan avtalet ingås som gäller enligt detta direktiv, och i syfte att säkerställa en hög konsumentskyddsnivå, bör konsumenten i god tid och före eventuella ändringar av villkoren i kreditavtalet [...] få tillgång till en beskrivning av de föreslagna ändringarna och, i tillämpliga fall, behovet av konsumentens samtycke, eller av de ändringar som införts genom lag. Tidsplanen för genomförandet av dessa ändringar. Konsumentens möjligheter att göra invändningar samt den tidsperiod inom vilken konsumenten ska lämna in en invändning samt namn på och adress till den behöriga myndighet där invändningen kan lämnas in. Ändringen av ett avtal bör inte påverka någon konsumenträttighet, inbegripet rätten till information enligt detta direktiv. **Detta påverkar inte tillämpningen av unionsrätten eller nationella bestämmelser om tillåtlighet, villkor och giltighet för avtalsändringar.**
54. För att säkra full insyn bör konsumenten upplysas om krediträntan både innan avtal ingås och i samband med att kreditavtalet [...] ingås. Under avtalstiden bör konsumenten vidare upplysas om förändringar av den rörliga krediträntan och de förändringar av betalningarna som detta leder till. Detta påverkar inte de bestämmelser i nationell lagstiftning som inte är relaterade till konsumentinformation och som avser villkor för eller konsekvenser av ändringar, utom sådana som avser betalningar, av krediträntor och andra ekonomiska villkor som berör krediten, till exempel regler om att kreditgivaren [...] har rätt att ändra krediträntan enbart när det finns giltigt skäl för detta eller att det står konsumenten fritt att häva kontraktet om krediträntan eller något annat särskilt ekonomiskt villkor avseende krediten ändras.

55. Vid ett betydande överskridande som överstiger en månad bör kreditgivaren utan dröjsmål informera konsumenten om överskridandet, inbegripet det berörda beloppet, krediträntan samt de straffavgifter, dröjsmålsavgifter eller den dröjsmålsränta som eventuellt tillämpas. Vid regelbundna överskridanden bör kreditgivaren erbjuda konsumenterna rådgivningstjänster, om sådana finns tillgängliga, för att hjälpa konsumenterna att hitta billigare alternativ eller hänvisa dem till skuldrådgivningstjänster.
56. Konsumenterna bör ha rätt att ångra sig utan att det leder till sanktioner och utan behöva lämna en motivering. [...] **För att öka rättssäkerheten** bör dock [...] **ångerfristen under alla omständigheter löpa ut 12 månader och 14 dagar efter ingåendet av kreditavtalet om konsumenten inte har fått avtalsvillkoren och informationen i enlighet med detta direktiv. Ångerfristen bör inte löpa ut om konsumenten inte har informerats om sin ångerrätt.**
57. Om en konsument frånträder ett kreditavtal [...] genom vilket denne har erhållit varor, särskilt vad gäller avbetalningsköp eller ett hyres- eller leasingavtal med förvärvsskyldighet, bör detta direktiv inte påverka tillämpningen av någon bestämmelse i medlemsstaterna i frågor som rör återlämnande av varor eller frågor med sådan anknytning.
58. I vissa fall föreskrivs redan i nationell rätt att medel inte kan göras tillgängliga för konsumenten före utgången av en viss tidsfrist. Konsumenten kan i dessa fall ha ett önskemål om att säkerställa att han får den köpta varan eller tjänsten tidigt. I fall av kombinerade kreditavtal bör medlemsstaterna därför undantagsvis ha möjlighet att föreskriva att om konsumenten uttryckligen önskar tidig leverans av de köpta varorna eller tjänsterna kan fristen för att få utöva ångerrätten förkortas till att bli samma frist som den före vilken medel inte kan göras tillgängliga.

59. Vad gäller kombinerade kreditavtal är köpet av varor eller tjänster och det kreditavtal[...] som ingås i detta syfte ömsesidigt beroende av varandra. Om konsumenten på grundval av unionslagstiftningen utövar ångerrätten när det gäller köpeavtalet bör konsumenten därför inte längre vara bunden av det kombinerade kreditavtalet. Detta bör inte påverka den nationella lagstiftningen i fråga om kombinerade kreditavtal i sådana fall där ett köpeavtal har förklarats ogiltigt eller om konsumenten har utövat sin ångerrätt enligt nationell rätt. Inte heller bör det påverka konsumenternas rättigheter enligt nationell lagstiftning enligt vilken inga åtaganden mellan konsumenten och varu- eller tjänsteleverantören eller betalningar mellan dessa personer får göras så länge som konsumenten inte har tecknat kreditavtalet[...] i syfte att finansiera köpet av varorna eller tjänsterna.
60. De avtalsslutande parterna bör ha rätt att på sedvanligt sätt säga upp ett kreditavtal med obestämd löptid. Om så avtalats i kreditavtalet[...] bör kreditgivaren[...] dessutom ha rätt att av objektiva motiverade skäl upphäva konsumentens rätt att utnyttja ett kreditavtal med obestämd löptid. Sådana skäl kan exempelvis inbegripa misstanke om utnyttjande utan tillstånd eller bedrägligt utnyttjande av krediten eller en betydande ökning av risken för att konsumenten inte kommer att kunna fullfölja sin skyldighet att betala tillbaka krediten. Detta direktiv bör inte påverka den nationella avtalsrätt som reglerar de avtalsslutande parternas rätt att säga upp kreditavtalet på grund av avtalsbrott.

61. På vissa villkor bör konsumenten tillåtas att rikta anspråk mot kreditgivaren[...] när det gäller problem som rör köpeavtalet. Medlemsstaterna bör emellertid fastställa i vilken utsträckning och på vilka villkor konsumenten först måste rikta anspråk mot leverantören, särskilt genom att vidta rättsliga åtgärder mot denne, innan han kan rikta anspråk mot kreditgivaren[...]. Konsumenter bör inte berövas sina rättigheter enligt nationell lagstiftning om solidariskt ansvar för säljaren eller tjänsteleverantören och för kreditgivaren[...].

62. Konsumenten bör ha rätt att återbetala sin skuld innan den förfallit till betalning enligt kreditavtalet. I enlighet med [...] EU-domstolens [...] **tolkning**¹⁷ omfattar konsumentens rätt till en nedsättning av den sammanlagda kreditkostnaden vid förtidsbetalning av krediten samtliga kostnader som påförts konsumenten. Vid förtidsbetalning bör kreditgivaren ha rätt till ersättning för sådana kostnader som har direkt samband med förtidsbetalningen, med beaktande även av eventuella besparingar som kreditgivaren därmed gör. **Skatter och avgifter som tas ut av och betalas direkt till en tredje part och som inte är beroende av avtalets löptid bör inte beaktas vid beräkningen av nedsättningen, eftersom dessa kostnader inte påförs av kreditgivaren och därför inte kan höjas ensidigt av kreditgivaren. Avgifter som en kreditgivare tar ut till förmån för en tredje part bör emellertid beaktas vid beräkningen av nedsättningen.** För att fastställa beräkningsmetoden för ersättningen är det emellertid viktigt att respektera flera principer. Beräkningen av kreditgivarens ersättning bör vara överskådlig och begriplig för konsumenter redan innan avtalet ingås och i varje fall under fullgörandet av kreditavtalet. Beräkningsmetoden bör dessutom vara enkel att tillämpa för kreditgivarna, och de behöriga myndigheternas kontroll av ersättningen bör underlättas. Av dessa skäl och eftersom en konsumentkredit, på grund av dess löptid och omfattning, inte finansieras genom en långsiktig finansieringsmekanism, bör taket för ersättningen fastställas genom ett schablonbelopp. Denna lösning återspeglar det som är utmärkande för konsumentkrediter och bör inte påverka lösningar som valts med avseende på andra produkter vilka finansieras genom en långsiktig finansieringsmekanism, t.ex. inteckningslån med fast ränta.

¹⁷ [...]

63. Medlemsstaterna bör ha rätt att föreskriva att ersättningen för förtidsbetalning kan utkrävas av kreditgivaren endast under förutsättning att det belopp som ska återbetalas inom tolv månader överskrider ett tröskelvärde som fastställs av medlemsstaterna. När detta tröskelvärde, vilket inte bör överstiga 10 000 EUR, fastställs bör medlemsstaterna beakta det genomsnittliga beloppet för konsumentkrediter på deras marknad.
64. För att främja upprättandet av en väl fungerande inre marknad och garantera en hög skyddsnivå för konsumenterna i hela unionen är det nödvändigt att säkerställa att uppgifter om den effektiva räntan kan jämföras inom hela unionen.
- (64) I flera medlemsstater är det vanligt att det fastställs tak för räntesatser, effektiv ränta och konsumentens sammanlagda kreditkostnad. Ett sådant [...] **system** har visat sig vara fördelaktigt för **att skydda** konsumenterna **mot alltför höga räntor**. I detta sammanhang bör medlemsstaterna kunna behålla sin nuvarande rättsliga ordning. [...] I ett försök att öka konsumentskyddet utan att införa onödiga begränsningar för medlemsstaterna bör [...] **det finnas adekvata åtgärder, såsom tak för ockerräntor, som säkerställer att konsumenterna inte debiteras alltför höga räntor, effektiva räntor eller sammanlagda kreditkostnader**.
66. Det finns stora skillnader i lagstiftningen i de olika medlemsstaterna när det gäller de affärsmetoder som tillämpas vid beviljande av kreditavtal[...]. Med beaktande av den mångfald av olika typer av aktörer som arbetar med kreditförmedling är vissa standarder på unionsnivå väsentliga för att säkerställa en hög nivå av professionalism och service.

67. Det tillämpliga unionsregelverket bör ge konsumenterna förtroende för att kreditgivare [...] **och** kreditförmedlare[...] tar hänsyn till konsumentens intresse, **inbegripet deras eventuella sårbarhet och finansiella kunnande**, med utgångspunkt från den information som finns tillgänglig för kreditgivaren [...] **och** kreditförmedlaren[...] vid den aktuella tidpunkten och på grundval av rimliga antaganden om riskerna för konsumentens situation under löptiden för det föreslagna kreditavtalet[...]. Kravet att säkra en hög grad av rättvisa, ärlighet och professionalism inom branschen, lämplig hantering av intressekonflikter, inbegripet dem till följd av ersättningar, och kravet på att rådgivning ska ges i konsumentens bästa intresse, är viktiga aspekter när det gäller att säkerställa ett sådant konsumentförtroende.
68. Det är lämpligt att se till att relevant personal hos kreditgivare [...] **och** kreditförmedlare[...] har en lämplig kunskaps- och kompetensnivå för att uppnå en hög nivå av professionalism. Det bör därför ställas krav på att relevant kunskap och kompetens styrks på företagsnivå, på grundval av minimikraven för kunskap och kompetens. Medlemsstaterna bör själva kunna införa eller behålla sådana krav på enskilda fysiska personer **och anpassa minimikraven för kunskap och kompetens till de olika typerna av kreditgivare och kreditförmedlare, särskilt när de medverkar subsidiärt**. Vid tillämpningen av detta direktiv bör personal som direkt deltar i verksamhet enligt detta direktiv omfatta både frontoffice- och backoffice-personal, inbegripet ledningspersonal **och, i tillämpliga fall, styrelseledamöter hos kreditgivare och kreditförmedlare**, som spelar en viktig roll i kreditavtalsprocessen[...]. Personer som utför stöduppgifter utan koppling till kreditavtalsprocessen[...] (inbegripet personal som arbetar med personalfrågor, it-personal) bör inte betraktas som personal enligt detta direktiv. Medlemsstaterna bör vidta åtgärder för att öka medvetenheten om kraven i detta direktiv hos små och medelstora kreditgivare och underlätta efterlevnaden av dessa, till exempel i form av informationskampanjer, användarguider och program för utbildning av anställda.

69. För att öka konsumenternas förmåga att fatta välgrundade beslut om att ta lån och sköta skulder på ett ansvarsfullt sätt bör medlemsstaterna främja åtgärder till stöd för utbildning av konsumenter när det gäller ansvarsfullt låntagande och skuldhantering, särskilt avseende konsumentkreditavtal. Denna skyldighet skulle kunna uppfyllas med beaktande av den ram för finanskunskap som utarbetats av unionen tillsammans med Organisationen för ekonomiskt samarbete och utveckling (OECD). Det är särskilt viktigt att ge vägledning åt konsumenter som utnyttjar konsumentkredit för första gången, särskilt vad gäller digitala verktyg. I det avseendet bör kommissionen redovisa exempel på bästa praxis för att underlätta vidareutveckling av åtgärder för att öka konsumenternas ekonomiska medvetenhet. Kommissionen skulle kunna offentliggöra sådana exempel på bästa praxis i samordning med liknande rapporter som utarbetas med avseende på andra unionsrättsakter.
70. Med hänsyn till de betydande konsekvenserna av verkställighetsförfaranden för kreditgivare och konsumenter, och potentiellt för den finansiella stabiliteten, bör kreditgivare uppmuntras att i ett tidigt skede hantera nya kreditrisker på ett proaktivt sätt, och att införa nödvändiga åtgärder för att säkerställa att kreditgivare medger skäliga anstånd och gör rimliga försök att lösa situationen på andra sätt innan verkställighetsförfaranden inleds. Där så är möjligt bör man finna lösningar som bland annat tar hänsyn till konsumentens individuella omständigheter och till konsumentens intressen och rättigheter, förmåga att återbetala krediten och behov vad gäller att täcka rimliga levnadskostnader, samt bidrar till att begränsa kostnaderna för konsumenterna i händelse av betalningsförsummelse. Medlemsstaterna bör inte förhindra parterna i ett kreditavtal från att uttryckligen komma överens om att överföring till kreditgivaren av varor som omfattas av ett kombinerat kreditavtal eller intäkter från försäljningen av sådana varor är tillräckligt för att återbetala krediten.
71. Anståndsåtgärder kan inbegripa en fullständig eller partiell refinansiering av ett kreditavtal eller en ändring av de tidigare villkoren i ett kreditavtal. En sådan ändring kan bland annat omfatta följande: Förlängning av kreditavtalets löptid. Ändring av typen av kreditavtal. Betalningsanstånd för samtliga eller vissa delbetalningar under en period. Ändring av räntesatsen. Erbjudande av ett betalningsuppskov. Partiella återbetalningar. Valutaomräkning. Partiell skuldavskrivning och skuldkonsolidering.

72. Konsumenter som har svårt att uppfylla sina ekonomiska åtaganden vinner på att få tillgång till specialiserad hjälp med att hantera sina skulder. Syftet med skuldrådgivningstjänster är att hjälpa konsumenter med finansiella problem och vägleda dem så att de i möjligaste mån kan betala tillbaka sina utestående skulder, samtidigt som de kan upprätthålla en rimlig levnadsstandard och värna om sin värdighet. Detta individanpassade och oberoende stöd [...]kan inbegripa juridisk rådgivning, penning- och skuldförvaltning samt socialt och psykologiskt stöd. **Detta stöd bör tillhandahållas av professionella aktörer från den privata eller offentliga sektorn som inte är kreditgivare, kreditförmedlare eller kreditförvaltare och som är oberoende av dem.** Medlemsstaterna bör säkerställa att skuldrådgivningstjänster som tillhandahålls av oberoende professionella aktörer görs direkt eller indirekt tillgängliga för konsumenter, och att konsumenter som har svårt att betala sina skulder om möjligt hänvisas till skuldrådgivningstjänster innan verkställighetsförfaranden inleds. Det står medlemsstaterna fritt att behålla eller införa särskilda krav för sådana tjänster.
73. För att säkerställa öppenhet och stabilitet på marknaden, och i väntan på ytterligare harmonisering, bör medlemsstaterna se till att det vidtas lämpliga åtgärder för reglering eller kontroll av kreditgivare[...].

74. Medlemsstaterna bör se till att andra tillhandahållare än kreditinstitut omfattas av ett lämpligt godkännandeförfarande, som innefattar **ett auktorisationsförfarande eller** att en behörig myndighet registrerar och övervakar andra tillhandahållare än kreditinstitut. **Denna skyldighet bör inte gälla betalningsinstitut som redan är föremål för ett auktorisationsförfarande enligt direktiv 2013/36/EU, eller betalningsinstitut eller institut för elektroniska pengar som redan är föremål för ett godkännandeförfarande, registrering och tillsyn enligt direktiv (EU) 2015/2366 och direktiv 2009/110/EG, som omfattar deras kreditverksamhet i samband med betaltjänster i enlighet med artikel 18.4 i direktiv (EU) 2015/2366. Detta påverkar inte nationella godkännandeförfaranden och registrerings- och tillsynsarrangemang som införs för betalningsinstitut och institut för elektroniska pengar i syfte att lämna en kredit till konsumenter och som införs för kreditinstitut i syfte att utöva kreditförmedlingsverksamhet i överensstämmelse med unionsrätten.**

(74a) Medlemsstaterna får från kravet på godkännande och registrering undanta varu- och tjänsteleverantörer som bara medverkar subsidiärt som kreditförmedlare samt varu- och tjänsteleverantörer som lämnar en kredit i form av betalningsanstånd för köp av varor och tjänster som de själva erbjuder utan att en tredje part erbjuder kredit; detta gäller om krediten är ränte- och avgiftsfri.

75. I detta direktiv regleras endast vissa av kreditförmedlarnas skyldigheter gentemot konsumenterna. Medlemsstaterna bör därför ha frihet att behålla eller införa ytterligare skyldigheter för kreditförmedlarna, inbegripet de villkor enligt vilka en kreditförmedlare kan ta ut avgifter från en konsument som har anlitat kreditförmedlarens tjänster.
76. Överlåtelse av kreditgivarens rättigheter enligt ett kreditavtal[...] bör inte få leda till att situationen försämras för konsumenten. Konsumenten bör också på lämpligt sätt underrättas om kreditavtalet[...] överläts till tredje man. Om den ursprungliga kreditgivaren i överenskommelse med fordringsägaren fortsätter att handha krediten gentemot konsumenten, har emellertid konsumenten inget väsentligt intresse av att underrättas om överlåtelsen. En unionsrättslig skyldighet att informera konsumenten om överlåtelsen vore därför i sådana fall onödigt betungande.
77. Det bör stå medlemsstaterna fritt att behålla eller införa nationella bestämmelser om kollektiva former av kommunikation när detta är nödvändigt för effektivitet vid komplexa transaktioner, t.ex. emissioner av värdepapper eller avveckling av tillgångar vid obligatorisk administrativ avveckling av banker.

78. Konsumenterna bör ha tillgång till adekvata och effektiva förfaranden för alternativ tvistlösning för tvister [...] **som rör kreditavtal och** som införs genom detta direktiv, med anlitande av befintliga enheter i lämpliga fall. Denna tillgång säkerställs redan genom Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/11/EU¹⁸ i fråga om berörda avtalstvister. Konsumenter bör dock också ha tillgång till alternativa tvistlösningsförfaranden i händelse av tvister som uppkommer innan ett avtal ingås om rättigheter och skyldigheter som fastställs i detta direktiv, till exempel vad gäller krav på förhandsinformation, rådgivningstjänster och kreditprövning och även vad gäller information från kreditförmedlare som får ersättning av kreditgivare och därför inte har något direkt avtalsförhållande med konsumenterna. Sådana förfaranden för alternativ tvistlösning och de enheter som erbjuder dessa bör uppfylla de kvalitetskrav som fastställs genom direktiv 2013/11/EU.
79. Medlemsstaterna bör utse behöriga myndigheter med befogenhet att säkra kontrollen av efterlevnaden av detta direktiv och säkerställa att dessa behöriga myndigheter har utrednings- och verkställighetsbefogenheter och tillräckliga resurser så att de kan fullgöra sitt uppdrag. Medlemsstaternas behöriga myndigheter bör samarbeta med varandra när så krävs för att de ska kunna utföra sina uppgifter enligt detta direktiv.
80. Medlemsstaterna bör fastställa regler om sanktioner för att motverka överträdelse av nationella bestämmelser som antagits till följd av detta direktiv och se till att sanktionerna genomförs. Medlemsstaterna behåller rätten att välja sanktioner, men de fastställda sanktionerna bör vara effektiva, proportionella och avskräckande.

¹⁸ Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/11/EU av den 21 maj 2013 om alternativ tvistlösning vid konsumenttvister och om ändring av förordning (EG) nr 2006/2004 och direktiv 2009/22/EG, EUT L 165, 18.6.2013, s. 63.

81. [...] ¹⁹[...]

82. För att öka transparensen och stärka konsumentförtroendet får behörig myndighet offentliggöra administrativa sanktioner som påförs för överträdelser av de bestämmelser som antas i enlighet med detta direktiv, om inte offentliggörandet allvarligt äventyrar de finansiella marknaderna eller åsamkar de berörda parterna oproportionerlig skada.

¹⁹ [...]

83. Eftersom målet för detta direktiv, nämligen att fastställa gemensamma bestämmelser om vissa aspekter av medlemsstaternas lagar och andra författningar om konsumentkrediter mot bakgrund av den utveckling som marknaden genomgår till följd av digitaliseringen och med hänsyn till målet att underlätta gränsöverskridande tillhandahållande av krediter, inte i tillräcklig utsträckning kan uppnås av medlemsstaterna och det därför bättre kan uppnås på unionsnivå, kan unionen vidta åtgärder i enlighet med subsidiaritetsprincipen i artikel 5 i fördraget. I enlighet med proportionalitetsprincipen i samma artikel går detta direktiv inte utöver vad som är nödvändigt för att uppnå detta mål.
84. Vad gäller att ändra icke-väsentliga inslag i detta direktiv bör befogenheten att anta akter i enlighet med artikel 290 i fördraget om Europeiska unionens funktionssätt delegeras till kommissionen med avseende på ytterligare antaganden för beräkningen av den effektiva räntan. Det är särskilt viktigt att kommissionen genomför lämpliga samråd under sitt förberedande arbete, inklusive på expertnivå, och att dessa samråd genomförs i enlighet med principerna i det interinstitutionella avtalet av den 13 april 2016 om bättre lagstiftning²⁰. För att säkerställa lika stor delaktighet i förberedelsen av delegerade akter erhåller Europaparlamentet och rådet alla handlingar samtidigt som medlemsstaternas experter, och deras experter ges systematiskt tillträde till möten i kommissionens expertgrupper som arbetar med förberedelse av delegerade akter.

²⁰ EUT L 123, 12.5.2016, s. 1.

85. I enlighet med den gemensamma politiska förklaringen av den 28 september 2011 från medlemsstaterna och kommissionen om förklarande dokument²¹, har medlemsstaterna åtagit sig att, när det är motiverat, låta anmälan av införlivandeåtgärder åtföljas av ett eller flera dokument som förklarar förhållandet mellan de olika delarna i direktivet och motsvarande delar i de nationella instrumenten för införlivande. Lagstiftaren anser att det är motiverat att sådana dokument översänds avseende detta direktiv.
86. Med hänsyn till det stora antal ändringar som skulle behöva göras i direktiv 2008/48/EG på grund av utvecklingen inom konsumentkreditsektorn och i en strävan att göra unionslagstiftningen tydligare, bör det direktivet upphävas och ersättas av det här direktivet.
87. Medlemsstaterna bör tillämpa de åtgärder som är nödvändiga för att följa detta direktiv senast den [*EUT: inför datum: 6 månader efter tidsfristen för införlivandet*]. [...]
88. Europeiska datatillsynsmannen har hörts i enlighet med artikel 42.1 i förordning (EU) 2018/1725²² och avgav ett yttrande den XX XXXX²³.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

²¹ EUT C 369, 17.12.2011, s. 14.

²² Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2018/1725 av den 23 oktober 2018 om skydd för fysiska personer med avseende på behandling av personuppgifter som utförs av unionens institutioner, organ och byråer och om det fria flödet av sådana uppgifter samt om upphävande av förordning (EG) nr 45/2001 och beslut nr 1247/2002/EG (EUT L 295, 21.11.2018, s. 39).

²³ ...

KAPITEL I
ALLMÄNNA BESTÄMMELSER

Artikel 1

Innehåll

I detta direktiv fastställs en gemensam ram för harmonisering av vissa aspekter av medlemsstaternas lagar och andra författningar om [...]konsumentkreditavtal [...].

Artikel 2

Tillämpningsområde

1. Detta direktiv gäller kreditavtal.

[...]
2. Detta direktiv är inte tillämpligt på följande:
 - a) Kreditavtal som garanteras av en inteckning eller annan i en medlemsstat allmänt förekommande jämförbar säkerhet i [...] fast egendom eller för vilka det som säkerhet finns en rättighet med anknytning till [...] fast egendom.
 - b) Kreditavtal som är avsedda för att förvärva eller behålla äganderätt till mark eller en befintlig eller planerad byggnad, **inbegripet kommersiella fastigheter**.
 - c) Kreditavtal som avser ett sammanlagt kreditbelopp på över 100 000 EUR.

- d) Kreditavtal där krediten beviljas arbetstagare av deras arbetsgivare som en biverksamhet antingen räntefritt eller till en lägre effektiv ränta än marknadsräntan och som inte erbjuds till allmänheten.
- e) Kreditavtal vilka ingås med värdepappersföretag enligt definitionen i artikel 4.1.1 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/65/EU²⁴ eller med kreditinstitut enligt definitionen i artikel 4.1.1 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013²⁵ i syfte att göra det möjligt för en investerare att genomföra en transaktion med hjälp av ett eller flera av de instrument som förtecknas i avsnitt C i bilaga I till direktiv 2014/65/EU, när det värdepappersföretag eller kreditinstitut som beviljar krediten medverkar i transaktionen.
- f) Kreditavtal som är resultatet av en förlikning i domstol eller någon annan i lag bemyndigad instans.

fa) Hyres- eller leasingavtal, enligt vilka det inte föreskrivs någon skyldighet eller möjlighet att förvärva objektet, vare sig enligt avtalet i sig eller något annat enskilt avtal.

fb) Betalningsanstånd genom vilka varu- eller tjänsteleverantören, utan att en tredje part erbjuder kredit, ger konsumenten tid att betala varan eller tjänsten ränte- och avgiftsfritt, varvid denna betalning ska göras inom 90 dagar efter ingåendet av avtalet om leverans av varor eller tillhandahållande av en tjänst och endast begränsade avgifter vid bristande efterlevnad enligt vad som anges i fakturan eller avtalet, eller föreskrivs enligt lag, ska betalas.

²⁴ Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/65/EU av den 15 maj 2014 om marknader för finansiella instrument och om ändring av direktiv 2002/92/EG och av direktiv 2011/61/EU (EUT L 173, 12.6.2014, s. 349).

²⁵ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsyns krav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (EUT L 176, 27.6.2013, s. 1).

fc) Betalkort, om krediten ska betalas tillbaka räntefritt inom 40 dagar och om inga avgifter är kopplade krediten och endast begränsade avgifter kopplade till tillhandahållandet av betaltjänsten tas ut.

- g) Kreditavtal som avser ett kostnadsfritt betalningsansånd för en befintlig skuld.
- h) Kreditavtal där konsumenten måste deponera ett föremål som säkerhet hos kreditgivaren för denne att förvara och där konsumentens ansvar är strikt begränsat till den deponerade säkerheten.
- i) Kreditavtal som avser lån som beviljas en begränsad målgrupp enligt en lagbestämmelse med ett allmännyttigt syfte och med en ränta som är lägre än marknadsräntan eller räntefritt eller på andra villkor som är mer fördelaktiga för konsumenten än de som gäller på marknaden.
- j) Gällande kreditavtal den [EUT: inför datum: 6 månader efter tidsfristen för införlivandet]. Artiklarna 23, 24, 25.1 andra meningen, 25.2, 28 och 39 ska dock tillämpas på alla kreditavtal med obestämd löptid som löper den [EUT: inför datum: 6 månader efter tidsfristen för införlivandet].

- 3. Trots vad som sägs i punkt 2 c ska detta direktiv tillämpas på kreditavtal[...] som omfattar ett sammanlagt kreditbelopp på över 100 000 EUR **och för vilka det som säkerhet varken finns fast egendom eller en rättighet med anknytning till fast egendom,** om syftet med dessa kreditavtal är renovering av en bostadsfastighet.
- 4. För kreditavtal där krediten ges i form av överskridande ska endast artiklarna 1, 2, [...]3 [...], 25, **31, 37** och [...]40–50 gälla.

5. Medlemsstaterna får besluta att endast artiklarna 1, 2 och 3, 7 och 8, 11, 19, 20, 21.1 a–h, och 1, 21.3, 23, 25 och 28–[...]50 ska tillämpas på kreditavtal som ingås av en organisation i vilken medlemskap är förbehållet personer som är bosatta eller anställda på en viss plats eller anställda och pensionerade före detta anställda hos en viss arbetsgivare, eller personer som uppfyller andra kvalifikationer enligt nationell lagstiftning som grund för ett gemensamt existerande band mellan medlemmarna, förutsatt att organisationen uppfyller följande villkor:
- a) Den har inrättats för sina medlemmars ömsesidiga nytta.
 - b) Den gör vinster endast för sina egna medlemmar.
 - c) Den har ett socialt syfte enligt nationell lagstiftning.
 - d) Den tar emot och förvaltar enbart medlemmarnas besparingar och tillhandahåller kreditmöjligheter enbart för sina medlemmar.
 - e) Den tillhandahåller kredit med en årlig räntesats som är lägre än räntesatserna på marknaden eller som är lägre än ett tak som fastställs i nationell lagstiftning.

Medlemsstaterna får undanta kreditavtal som ingåtts av en organisation som avses i första stycket från tillämpningen av detta direktiv om det totala värdet av alla befintliga kreditavtal som ingåtts av den organisationen är obetydligt i förhållande till det totala värdet av alla befintliga kreditavtal i den medlemsstat där organisationen har sitt säte och det totala värdet av alla befintliga kreditavtal som ingåtts av samtliga sådana organisationer i medlemsstaten understiger 1 % av det totala värdet av alla befintliga kreditavtal som ingåtts i den medlemsstaten.

Medlemsstaterna ska varje år göra en översyn för att utröna om villkoren för att tillämpa ett sådant undantag som avses i andra stycket fortfarande är uppfyllda och ska vidta åtgärder för att dra tillbaka undantaget om de anser att så inte längre är fallet.

6. Medlemsstaterna får besluta att endast artiklarna 1, 2, 3, 7, 8, 11, 19, 20, 21.1 a–h, l och r, 21.3, 23, 25, 28–38 och 40–50 ska gälla för kreditavtal [...]om villkor för uppskov eller återbetalning när konsumenten redan gjort sig skyldig till **eller sannolikt kommer att göra sig skyldig till** betalningsförsummelse i förhållande till det ursprungliga kreditavtalet och när följande villkor är uppfyllda:

- a) Arrangemanget kommer sannolikt att avvärja möjligheten till rättsliga förfaranden avseende konsumentens betalningsförsummelse.
- b) Konsumenten skulle inte genom att ingå arrangemanget komma att omfattas av mindre förmånliga villkor än de som fastställdes i det ursprungliga kreditavtalet.

6a. Medlemsstaterna får besluta att artiklarna 8.2 d–f, 10.3a, 10.8, 11.2a, 21.3 och 29 inte ska vara tillämpliga på en eller flera av följande kreditavtal: kreditavtal som avser ett sammanlagt kreditbelopp på under 200 EUR, kreditavtal i form av kontokredit enligt vilka krediten ska betalas tillbaka på uppmaning eller inom tre månader, ränte- och avgiftsfria kreditavtal, kreditavtal enligt vilka krediten ska betalas tillbaka inom tre månader och för vilka endast obetydliga avgifter ska betalas.

Artikel 3

Definitioner

I detta direktiv gäller följande definitioner

1. *konsument*: fysisk person som agerar utanför ramen för sin handels-, närings- eller yrkesverksamhet.
2. *kreditgivare*: en fysisk eller juridisk person som lämnar eller förbinder sig att lämna en kredit inom ramen för sin närings- eller yrkesverksamhet.

3. *kreditavtal*: ett avtal genom vilket en kreditgivare lämnar eller förbinder sig att lämna en konsument en kredit i form av betalningsanstånd, lån eller annan liknande finansieringsform, med undantag för avtal om fortlöpande tillhandahållande av tjänster eller om fortlöpande leveranser av varor av samma slag, där konsumenten betalar genom avbetalningar så länge som varorna eller tjänsterna tillhandahålls.

3a. kompletterande tjänst: en tjänst som konsumenten erbjuds i anslutning till kreditavtalet.

4. [...]
5. *konsumentens sammanlagda kreditkostnad*: alla kostnader, inklusive ränta, provision, skatter och alla andra slags avgifter, som konsumenten är skyldig att betala i samband med kreditavtalet[...] och som är kända för kreditgivaren, vad gäller kreditavtal[...], med undantag för notariatsavgifter; kostnader för kompletterande tjänster i samband med kreditavtalet[...], **särskilt försäkringspremier**, ingår också i konsumentens sammanlagda kreditkostnad, om det dessutom är obligatoriskt att ingå ett avtal om sådana kompletterande tjänster för att erhålla krediten eller erhålla den på de villkor som marknadsförs.
6. *sammanlagt belopp som ska betalas av konsumenten*: det sammanlagda kreditbeloppet och konsumentens sammanlagda kreditkostnad.
7. *effektiv ränta*: konsumentens sammanlagda kreditkostnad, uttryckt i procent per år av den sammanlagda krediten **och beräknad enligt**[...] artikel 30[...].

8. *kreditränta*: en procentuell fast eller rörlig räntesats som på årlig basis tillämpas på det utnyttjade kreditbeloppet.
9. *fast kreditränta*: den kreditränta som kreditgivaren[...] och konsumenten kommer överens om i kreditavtalet[...] för hela löptiden för kreditavtalet[...], eller flera krediträntor som kreditgivaren[...] och konsumenten kommer överens om i kreditavtalet[...] för de delperioder för vilka krediträntorna är fastställda uteslutande med en fast specificerad räntesats. Om inte alla krediträntor är fastställda i kreditavtalet[...], ska krediträntan anses vara fast enbart för de delperioder för vilka krediträntorna är fastställda uteslutande med en fast specificerad räntesats om vilken man enats vid ingåendet av kreditavtalet[...].
10. *sammanlagt kreditbelopp*: övre kreditgräns eller det totala belopp som ställs till förfogande genom ett kreditavtal[...].
11. *varaktigt medium*: varje medel som gör det möjligt för konsumenten att bevara information som riktas till denne personligen, på ett sätt som är tillgängligt för användning i framtiden under en tid som är lämplig med hänsyn till vad som är avsikten med informationen och som tillåter oförändrad återgivning av den bevarade informationen.
12. *kreditförmedlare*: en fysisk eller juridisk person som inte fungerar som kreditgivare eller notarie och som inte bara antingen direkt eller indirekt introducerar en konsument för en kreditgivare och som inom ramen för sin närings- eller yrkesverksamhet mot [...] **arvodering**, som kan utgöras av pengar eller annan form av avtalad ekonomisk förmån,
 - a) presenterar eller erbjuder kreditavtal till konsumenter,

- b) bistår konsumenter genom att utföra annat förberedelsearbete eller annan administration innan avtal ingås vad gäller kreditavtal, än sådant som avses i led a, eller
- c) ingår kreditavtal med konsumenter för kreditgivarens räkning.
13. *förhandsinformation*: den information[...] **som lämnas innan konsumenten är bunden av ett kreditavtal eller ett erbjudande och som** konsumenten behöver för att kunna jämföra olika krediterbjudanden och fatta ett välgrundat beslut om huruvida kreditavtalet[...] ska ingås.
14. *profilering*: varje form av automatisk behandling av personuppgifter enligt definitionen i artikel 4.4 i förordning (EU) 2016/679.
15. *teknik för distanskommunikation*: varje medel för distanskommunikation enligt definitionen i artikel 2 e i direktiv 2002/65/EG.
16. *kopplingsförbehåll*: erbjudande eller försäljning av ett kreditavtal[...] i ett paket med andra separata finansiella produkter eller tjänster där kreditavtalet[...] inte görs tillgängligt för konsumenten separat.
17. *paketförsäljning*: erbjudande eller försäljning av ett kreditavtal[...] i ett paket med andra separata finansiella produkter eller tjänster där kreditavtalet[...] också görs tillgängligt för konsumenten separat men inte nödvändigtvis på samma villkor som när det paketeras med dessa andra produkter eller tjänster.
18. *rådgivningstjänster*: personliga rekommendationer som ges till en konsument rörande en eller flera transaktioner som avser kreditavtal[...], och som utgör en verksamhet som är skild från beviljandet av en kredit [...]och från **en** sådan kreditförmedlingsverksamhet som anges i led 12.

19. *kontokredit*: ett uttryckligt kreditavtal genom vilket en kreditgivare ger en konsument tillgång till medel som överskrider det aktuella saldot på konsumentens checkkonto.
20. *överskridande*: en underförstått accepterad kontokredit genom vilket en kreditgivare tillåter en konsument att utnyttja medel som överskrider det aktuella saldot på konsumentens checkkonto eller den överenskomna kontokrediten.
21. *kombinerat kreditavtal*: ett kreditavtal[...] där
- a) den berörda krediten eller de berörda tjänsterna uteslutande tjänar till att finansiera ett avtal om leverans av en viss vara eller tillhandahållande av en viss tjänst, och
 - b) dessa båda avtal objektivt sett utgör en kommersiell enhet; en kommersiell enhet ska anses föreligga om leverantören själv finansierar konsumentens kredit, eller, när den finansieras av tredje man, om kreditgivaren[...] anlitar leverantörens tjänster i samband med att kreditavtalet[...] förbereds eller ingås, eller om leveransen av en viss vara eller tillhandahållandet av en viss tjänst uttryckligen anges i kreditavtalet[...].
22. *förtidsbetalning*: fullständigt eller partiellt fullgörande av konsumentens skyldigheter enligt ett kreditavtal[...] **före avtalat datum**.

[...]

[...]

25. *skuldrådgivningstjänster*: individanpassat tekniskt, juridiskt eller psykologiskt stöd som tillhandahålls av oberoende professionella aktörer till förmån för konsumenter som har eller kan ha svårt att uppfylla sina ekonomiska åtaganden.

25a. betalkort: ett betalningsinstrument som tillhandahålls av ett kredit- eller betalningsinstitut och som medger att kortinnehavarens checkkonto debiteras med det totala transaktionsbeloppet vid en specifik tidpunkt som överenskommit i förväg, vanligen en gång per månad, utan att någon ränta betalas.

25b. ränte- och avgiftsfri kredit: en kredit som beviljas konsumenter och som är ränte- och avgiftsfri, med undantag för avgifter på grund av sen betalning och avgifter som åläggs konsumenten till följd av utebliven betalning i enlighet med unionsrätten och nationell lagstiftning.

Artikel 4

Omvandling av belopp i euro till nationell valuta

1. Vid tillämpningen av detta direktiv ska de medlemsstater som omvandlar belopp i euro till sin nationella valuta till att börja med använda sig av den växelkurs som erhålls den dag då detta direktiv träder i kraft.
2. Medlemsstaterna får runda av de omvandlade belopp som avses i punkt 1 på villkor att avrundningen inte överstiger 10 EUR.

Artikel 5

Skyldighet att kostnadsfritt tillhandahålla konsumenterna information

Medlemsstaterna ska, när information tillhandahålls konsumenterna i enlighet med detta direktiv, kräva att den informationen tillhandahålls utan kostnad för konsumenten.

Artikel 6

[...][...]

CHAPTER II

**INFORMATION SOM SKA TILLHANDAHÅLLAS FÖRE INGÅENDET AV
KREDITAVTALET[...]**

Artikel 7

Reklam för och marknadsföring av kreditavtal [...]

Utan att det påverkar tillämpningen av direktiv 2005/29/EG, ska medlemsstaterna kräva att reklam- och marknadsföringsuppgifter om kreditavtal [...] är rättvisande, klara och icke vilseledande. Formuleringar i sådana reklam- och marknadsföringsmeddelanden som hos en konsument kan skapa falska förväntningar på en kredits tillgänglighet eller kostnader ska vara förbjudna.

Artikel 8

Standardinformation i reklam för kreditavtal[...]

1. Medlemsstaterna ska kräva att reklam för kreditavtal [...] som anger en räntesats för eller andra sifferuppgifter om kreditkostnaden för konsumenten innehåller standardinformation i enlighet med denna artikel.

Denna skyldighet gäller inte när nationell rätt kräver uppgift om kreditens effektiva ränta för annonsering om kreditavtal [...] som inte innehåller uppgift om räntesats eller sifferuppgifter avseende några kreditkostnader för konsumenten enligt vad som avses i första stycket.

2. Standardinformationen ska vara lätt läsbar eller tydligt hörbar beroende på vad som är lämpligt och anpassad till de tekniska begränsningarna hos det medium som används för reklam och ska på ett klart, kortfattat och framträdande sätt [...] upplysa om samtliga följande inslag:
 - a) Krediträntan, fast eller rörlig eller båda, tillsammans med information om eventuella avgifter som utgör en del av konsumentens sammanlagda kreditkostnader.
 - b) Det sammanlagda kreditbeloppet.
 - c) Den effektiva räntan.
 - d) I tillämpliga fall, löptiden för kreditavtalet [...].

- e) Vid kredit i form av betalningsanstånd för särskilda varor eller tjänster, deras kontantpris samt belopp som eventuellt förskottsbetalats.
- f) I tillämpliga fall, det sammanlagda belopp som ska betalas av konsumenten och avbetalningarnas belopp.

Om det medium som används för att förmedla den standardinformation som avses i första stycket i specifika och motiverade fall inte **alls eller inte på ett lättläst sätt** medger att informationen visas visuellt, ska leden e och f i det stycket inte tillämpas.

2a. Den standardinformation som förtecknas i punkt 2 ska innehålla representativa exempel.

- 3. Om det är obligatoriskt att ingå avtal om en kompletterande tjänst med anknytning till kreditavtalet[...] för att erhålla krediten eller för att erhålla den på de villkor som angavs i marknadsföringen, ska standardinformationen på ett klart, kortfattat och framträdande sätt redogöra för skyldigheten att ingå det avtalet samt den effektiva ränta som avses i punkt 2 c.

Artikel 9

Allmän information

- 1. Medlemsstaterna ska säkerställa att kreditgivare eller, i tillämpliga fall, kreditförmedlare[...] alltid tillhandahåller **konsumenterna** tydlig och övergripande allmän information om kreditavtal[...], på [...] **ett** varaktigt medium **eller i elektronisk form**.

2. Den allmänna information som avses i punkt 1 ska omfatta åtminstone följande:
- a) Uppgiftslämnarens identitet, geografiska adress, telefonnummer och e-postadress.
 - b) Det ändamål för vilket krediten får användas.
 - c) Den möjliga löptiden för kreditavtalen[...].
 - d) Typer av tillgänglig kreditränta samt uppgift om huruvida denna är bunden och/eller rörlig, med en kort beskrivning av kännetecknen för en bunden respektive rörlig ränta och vad detta innebär för konsumenten.
 - e) Ett representativt exempel på det sammanlagda kreditbeloppet, konsumentens sammanlagda kostnad för krediten, det sammanlagda belopp som ska betalas av konsumenten och den effektiva räntan.
 - f) Uppgifter om eventuella ytterligare kostnader, som inte ingår i konsumentens sammanlagda kostnad för krediten, som ska betalas i samband med ett kreditavtal[...].
 - g) De olika alternativen för återbetalning av krediten till kreditgivaren (med de regelbundna amorteringarnas antal, frekvens och belopp).
 - h) **Förekomst eller avsaknad av rätten till förtidsbetalning och vid behov** en beskrivning av de villkor som direkt rör förtidsbetalning.
 - i) En beskrivning av ångerrätten.

- j) Uppgifter om kompletterande tjänster som konsumenten måste köpa för att erhålla krediten eller för att erhålla den på de marknadsförda villkoren och, i tillämpliga fall, ett förtydligande att de kompletterande tjänsterna kan köpas från en tillhandahållare som inte är kreditgivaren. och
- k) En allmän varning för vilka konsekvenserna kan bli om de skyldigheter som är knutna till kreditavtalet[...] inte uppfylls.

Artikel 10

Förhandsinformation

1. Medlemsstaterna ska kräva att kreditgivaren och, i tillämpliga fall, kreditförmedlaren[...] förser konsumenten med den förhandsinformation som behövs för att jämföra olika erbjudanden så att de ska kunna fatta ett välgrundat beslut om huruvida ett kreditavtal[...] ska ingås på grundval av de kreditvillkor som kreditgivaren[...] erbjuder och, i tillämpliga fall, de önskemål som uttryckts och den information som konsumenten lämnat. Sådan förhandsinformation ska ges till konsumenten [...] **i god tid** innan denne blir bunden av ett kreditavtal eller ett erbjudande, eller av ett avtal eller erbjudande[...].

2. Om den förhandsinformation som avses i första stycket tillhandahålls mindre än en dag innan konsumenten blir bunden av ett kreditavtal eller ett krediterbjudande, eller av ett avtal eller erbjudande om tjänster för lånebaserad gräsrotsfinansiering, ska medlemsstaterna kräva att kreditgivaren och, i tillämpliga fall, kreditförmedlaren eller leverantören av kredittjänsterna för gräsrotsfinansiering skickar en påminnelse, på papper eller annat varaktigt medium, till konsumenten om möjligheten att frånträda kreditavtalet eller kredittjänsterna för gräsrotsfinansiering och om det förfarande som ska följas för frånträde i enlighet med artikel 26. Denna påminnelse ska lämnas till konsumenten senast en dag efter ingåendet av kreditavtalet eller avtalet om tillhandahållande av tjänster för lånebaserad gräsrotsfinansiering, eller efter godtagandet av krediterbjudandet.
2. Den förhandsinformation om kreditavtal som avses i punkt 1 ska tillhandahållas på [...] **ett** varaktigt medium med användning av blanketten ”Standardiserad europeisk konsumentkreditinformation” i bilaga I. [...] Kreditgivaren ska anses ha uppfyllt informationskraven i denna punkt och i artikel 3.1 och 3.2 i direktiv 2002/65/EG om denne har tillhandahållit blanketten ”Standardiserad europeisk konsumentkreditinformation”.
3. Den förhandsinformation som avses i punkt 1 ska specificera samtliga följande element, **som på ett framträdande sätt ska visas på sidan 1 i blanketten ”Standardiserad europeisk konsumentkreditinformation”**:
- [Led a har flyttats till ny punkt 3a a]*
- [Led b har flyttats till punkt 3 pa]*
- c) Det sammanlagda kreditbeloppet [...].

d) Kreditavtalets löptid[...].

da) Den effektiva räntan och det sammanlagda belopp som ska betalas av konsumenten.

[Flyttat från början av punkt 3 g]

e) Vid kredit i form av betalningsanstånd för särskilda varor eller tjänster och vid kombinerade kreditavtal, de särskilda varorna eller tjänsterna och deras kontantpris.

[Leden f–h har flyttats till ny punkt 3a c–e]

i) Storlek, antal och periodicitet för de delbetalningar som konsumenten ska göra och, i tillämpliga fall, den ordning enligt vilken betalningarna ska fördelas på olika utestående skulder med olika krediträntor för återbetalning.

[Leden j–l har flyttats till ny punkt 3a f–h]

m) **Kostnader i samband med försenade betalningar, dvs.** tillämplig dröjsmålsränta och villkoren för ändring av denna samt eventuella avgifter när avtalsförpliktelser inte fullgörs.

[Leden n och o har flyttats till ny punkt 3a i och j]

p) Förekomst **eller avsaknad** av ångerrätt.

pa) Kreditgivarens identitet, geografiska adress, telefonnummer och e-postadress samt, i tillämpliga fall, den berörda kreditförmedlarens identitet, geografiska adress, telefonnummer och e-postadress [...]. *[Har flyttats från punkt 3 b]*

[Leden q–v har flyttats till ny punkt 3a k–p]

[Det sista stycket har flyttats till ny punkt 3a sista stycket]

3a. Den förhandsinformation som avses i punkt 1 ska specificera samtliga följande element, med början på sidan 2 i blanketten ”Standardiserad europeisk konsumentkreditinformation”:

- a)** Typ av kredit. *[Har flyttats från punkt 3 a]*
- b)** Villkoren för utnyttjande av krediten. *[Har flyttats från punkt 3 c]*
- c)** Krediträntan, eller alla krediträntor om olika krediträntor tillämpas under olika omständigheter, gällande villkor för tillämpning av **krediträntan eller** de olika krediträntorna **när olika krediträntor tillämpas under olika omständigheter**, alla referensindex eller referensräntor som gäller för varje ursprunglig kreditränta i den mån dessa finns tillgängliga samt perioder, villkor och förfarande för ändringar. *[Har flyttats från punkt 3 f, med ändringar]*
- d)** Den effektiva räntan och det sammanlagda belopp som ska betalas av konsumenten med hjälp av ett representativt exempel som innehåller alla de antaganden utifrån vilka denna räntesats har beräknats. Om konsumenten har informerat kreditgivaren [...] om en eller flera faktorer som ska vara utmärkande för den kredit som denne helst vill ha, såsom kreditavtalets löptid [...] och det sammanlagda kreditbeloppet, ska kreditgivaren [...] beakta dessa faktorer. *[Har flyttats från punkt 3 g]*
- e)** Om kreditavtalet[...] **ger** möjlighet att utnyttja krediten på olika sätt med olika avgifter eller krediträntor och kreditgivaren använder sig av antagandet i bilaga IV del II punkt b, ska det ingå uppgifter om att andra möjligheter att utnyttja krediten för denna typ av kreditavtal[...] kan innebära högre effektiva räntor. *[Har flyttats från punkt 3 h]*

- f)** I tillämpliga fall avgifter för administration av ett eller flera obligatoriska konton där både betalningstransaktioner och kreditutnyttjande registreras, avgifter för att använda ett betalningsmedel för både betalningstransaktioner och kreditutnyttjande, eventuella andra avgifter med anknytning till kreditavtalet[...], och på vilka villkor någon dessa kostnader kan ändras. *[Har flyttats från punkt 3 j]*
- g)** Förekomsten av eventuella kostnader som konsumenten vid ingående av kreditavtalet [...] måste betala till en notarie. *[Har flyttats från punkt 3 k]*
- h)** Eventuell skyldighet att ingå ett avtal om en kompletterande tjänst i anslutning till kreditavtalet[...], om ingåendet av ett sådant avtal är obligatoriskt för att erhålla krediten eller för att erhålla den på de villkor som anges i marknadsföringen. *[Har flyttats från punkt 3 l]*
- i)** En varning avseende konsekvenserna av uteblivna eller sena betalningar. *[Har flyttats från punkt 3 n]*
- j)** I tillämpliga fall, begärda säkerheter. *[Har flyttats från punkt 3 o]*
- k)** Rätten till förtidsbetalning och vid behov information om kreditgivarens rätt till kompensation och hur denna kompensation ska fastställas. *[Har flyttats från punkt 3 q]*
- l)** Konsumentens rätt att omedelbart och utan avgift informeras om resultaten av en databassökning för bedömning av kreditvärdighet, i enlighet med artikel 19.[...]**4**. *[Har flyttats från punkt 3 r]*

- m)** Konsumentens rätt att, i enlighet med punkt 8, på begäran och utan avgift få en kopia av utkastet till kreditavtal[...], förutsatt att kreditgivaren vid tidpunkten för begäran är villig att ingå kreditavtalet[...] med konsumenten. *[Har flyttats från punkt 3 s]*
- n)** I tillämpliga fall, uppgift om att priset har personanpassats på grundval av automatiserat beslutsfattande, inbegripet profilering. *[Har flyttats från punkt 3 t]*
- o)** I tillämpliga fall, den tidsperiod under vilken kreditgivaren[...] är bunden av förhandsinformation som tillhandahållits i enlighet med denna artikel. *[Har flyttats från punkt 3 u]*
- p)** Möjligheten för konsumenten att få tillgång till en mekanism för klagomål och prövning utanför domstol och sätt att få tillgång till denna mekanism. *[Har flyttats från punkt 3 v]*

När kreditavtalet[...] hänvisar till ett referensvärde enligt definitionen i artikel 3.1.3 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2016/1011²⁶ ska namnet på referensvärdet och dess administratör och de möjliga följderna för konsumenterna tillhandahållas konsumenten av kreditgivaren eller i tillämpliga fall kreditförmedlaren[...] i ett separat dokument som kan bifogas blanketten ”Standardiserad europeisk konsumentkreditinformation”. *[Har flyttats från punkt 3 sista stycket]*

²⁶ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2016/1011 av den 8 juni 2016 om index som används som referensvärden för finansiella instrument och finansiella avtal eller för att mäta investeringsfonders resultat, och om ändring av direktiven 2008/48/EG och 2014/17/EU och förordning (EU) nr 596/2014 (EUT L 171, 29.6.2016, s. 1).

[...]

5. Informationen i blanketten ”Standardiserad europeisk konsumentkreditinformation” [...] ska vara tydligt läsbar och utformad med hänsyn till de tekniska begränsningarna hos det medium på vilket den visas. Informationen ska visas på ett adekvat och lämpligt sätt via de olika kanalerna.

Eventuell ytterligare information som kreditgivaren vill ge konsumenten ska ges i ett separat dokument som kan bifogas blanketten ”Standardiserad europeisk konsumentkreditinformation” [...].

6. Genom undantag från punkt 3 gäller att om kommunikationen sker via taltelefoni enligt artikel 3.3 i direktiv 2002/65/EG, ska beskrivningen av den finansiella tjänstens huvudsakliga egenskaper enligt artikel 3.3 b andra strecksatsen i det direktivet åtminstone inbegripa de uppgifter som avses i punkt 3 c, d, e och [...] i **samt punkt 3a c** i den här artikeln, samt den effektiva räntan med hjälp av ett typexempel och det sammanlagda belopp som ska betalas av konsumenten.
7. **Genom undantag från punkt 1** ska kreditgivaren och, i tillämpliga fall, kreditförmedlaren [...], **om** avtalet har ingåtts på konsumentens begäran genom distanskommunikation så att informationen inte kan ges i enlighet med denna artikel, så snart kreditavtalet[...] ingåtts förse konsumenten med blanketten ”Standardiserad europeisk konsumentkreditinformation” [...].
8. På konsumentens begäran ska kreditgivaren och, i tillämpliga fall, kreditförmedlaren [...], utöver blanketten ”Standardiserad europeisk konsumentkreditinformation” [...], kostnadsfritt tillhandahålla konsumenten en kopia av utkastet till kreditavtal [...], förutsatt att kreditgivaren vid tidpunkten för begäran är beredd att ingå kreditavtalet [...] med konsumenten.

9. Vid kreditavtal[...] där konsumentens betalningar inte omedelbart medför en motsvarande amortering av det totala kreditbeloppet utan används för kapitalbildning under perioder och på villkor som anges i kreditavtalet [...]eller i ett biavtal, ska kreditgivaren och, i tillämpliga fall, kreditförmedlaren[...] i den information före avtalets ingående som avses i punkt 1 klart och tydligt ange att sådana kreditavtal[...] inte utgör någon garanti för att det totala utnyttjade kreditbeloppet enligt kreditavtalet[...] återbetalas, om inte en sådan garanti ställs uttryckligen.
10. Denna artikel ska inte vara tillämplig på varu- eller tjänsteleverantörer som medverkar subsidiärt som kreditförmedlare. Detta ska inte påverka skyldigheten för kreditgivaren eller i tillämpliga fall kreditförmedlaren[...] att säkerställa att konsumenten får den förhandsinformation som avses i denna artikel.

Artikel 11

Förhandsinformation om kreditavtal som avses i artikel 2.5 eller 2.6

1. Vad gäller kreditavtal som avses i artikel 2.5 eller 2.6 ska sådan förhandsinformation om kreditavtal som avses i artikel 10.1, genom undantag från punkt 2 i den artikeln, tillhandahållas på [...] **ett** varaktigt medium med användning av blanketten ”Europeisk konsumentkreditinformation” i bilaga III. [...] Kreditgivaren ska anses ha uppfyllt informationskraven i denna punkt och i artikel 3.1 och 3.2 i direktiv 2002/65/EG om denne har tillhandahållit blanketten ”Europeisk konsumentkreditinformation”.

2. För kreditavtal som avses i artikel 2.5 eller 2.6 ska den förhandsinformation som avses i artikel 10.1, genom undantag från punkt 3 i den artikeln, [...] **innehålla** samtliga följande element, **som på ett framträdande sätt ska visas på sidan 1:**

[Led a har flyttats till ny punkt 2a a]

[Led b har flyttats till punkt 2 ka]

c) Det sammanlagda kreditbeloppet.

d) Kreditavtalets löptid.

[Led e har flyttats till ny punkt 2a b]

f) Den effektiva räntan **och det sammanlagda belopp som ska betalas av konsumenten.** *[Texten flyttas också till ny punkt 2a c]*

fa) Vid kredit i form av betalningsanstånd för särskilda varor eller tjänster och vid kombinerade kreditavtal, de särskilda varorna eller tjänsterna och deras kontantpris. *[Samma text som i artikel 10.3 e]*

g) Storlek, antal och periodicitet för de delbetalningar som konsumenten ska göra och, i tillämpliga fall, den ordning enligt vilken betalningarna ska fördelas på olika utestående skulder med olika krediträntor för återbetalning.

[Leden h–j har flyttats till ny punkt 2a d–g]

k) **Kostnader i samband med försenade betalningar, dvs.** tillämplig dröjsmålsränta och villkoren för ändring av denna samt eventuella avgifter när avtalsförpliktelser inte fullgörs.

- ka)** Kreditgivarens identitet, geografiska adress, telefonnummer och e-postadress samt, i tillämpliga fall, den berörda kreditförmedlarens identitet, geografiska adress, telefonnummer och e-postadress. *[Har flyttats från punkt 2 b]*

[Leden l–o har flyttats till ny punkt 2a g–j]

2a. För kreditavtal som avses i artikel 2.5 eller 2.6 ska den förhandsinformation som avses i artikel 10.1, genom undantag från punkt 3a i den artikeln, innehålla samtliga följande element, med början på sidan 2 i blanketten ”Standardiserad europeisk konsumentkreditinformation”:

- a)** Typ av kredit. *[Har flyttats från punkt 2 a]*
- b)** Krediträntan, **eller samtliga krediträntor om olika krediträntor tillämpas under olika omständigheter,** och gällande villkor för tillämpning av denna **kreditränta,** alla tillgängliga referensindex eller referensräntor som gäller den ursprungliga krediträntan, de avgifter som är tillämpliga från det att kreditavtalet ingås och, i tillämpliga fall, de villkor som gäller för ändring av avgifterna. *[Har flyttats från punkt 2 e, med ändringar]*
- c)** Den effektiva räntan med hjälp av representativa exempel som innehåller alla de antaganden utifrån vilka denna räntesats har beräknats. *[Har flyttats från punkt 2 f]*
- d)** Villkor och förfaranden för uppsägning av kreditavtalet. *[Har flyttats från punkt 2 h]*
- e)** Rätten till förtidsbetalning och vid behov information om kreditgivarens rätt till kompensation och hur denna kompensation ska fastställas. *[Har flyttats från punkt 2 i]*

- f)** I tillämpliga fall, upplysning om att konsumenten när som helst kan åläggas att betala tillbaka hela kreditbeloppet. *[Har flyttats från punkt 2 j]*
- g)** Konsumentens rätt att omedelbart och utan avgift informeras om resultaten av en databassökning för bedömning av kreditvärdighet, i enlighet med artikel 19.[...]4. *[Har flyttats från punkt 2 l]*
- h)** I tillämpliga fall, uppgift om att priset har personanpassats på grundval av automatiserat beslutsfattande, inbegripet profilering. *[Har flyttats från punkt 2 m]*
- i)** I tillämpliga fall, den tidsperiod under vilken kreditgivaren är bunden av förhandsinformation som tillhandahållits i enlighet med denna artikel. *[Har flyttats från punkt 2 n]*
- j)** Möjligheten för konsumenten att få tillgång till en mekanism för klagomål och prövning utanför domstol och sätt att få tillgång till denna mekanism. *[Har flyttats från punkt 2 o]*

3. [...]

4. Informationen i blanketten ”Europeisk konsumentkreditinformation” [...] ska vara tydligt läsbar och utformad med hänsyn till de tekniska begränsningarna hos det medium på vilket den visas. Informationen ska visas på ett adekvat och lämpligt sätt via de olika kanalerna.

5. Genom undantag från punkt 2 ska, vad gäller taltelefonikommunikation som avses i artikel 3.3 i direktiv 2002/65/EG, den beskrivning av den finansiella tjänstens viktigaste egenskaper som ska tillhandahållas enligt artikel 3.3 b andra strecksatsen i det direktivet minst innehålla de uppgifter som anges i punkt 2 c, **d** [...] och f och [...] **punkt 2a b och g** i den här artikeln.

6. På konsumentens begäran ska kreditgivaren och, i tillämpliga fall, kreditförmedlaren, utöver blanketten ”Europeisk konsumentkreditinformation” [...], kostnadsfritt tillhandahålla konsumenten en kopia av utkastet till kreditavtal, förutsatt att kreditgivaren vid tidpunkten för begäran är beredd att ingå kreditavtalet med konsumenten.
7. **Genom undantag från punkt 1** ska kreditgivaren, **om** avtalet har ingåtts på konsumentens begäran genom distanskommunikation så att informationen inte kan ges i enlighet med denna artikel, så snart kreditavtalet ingåtts förse konsumenten med blanketten ”Europeisk konsumentkreditinformation” [...].
8. Denna artikel ska inte vara tillämplig på varu- eller tjänsteleverantörer som medverkar subsidiärt som kreditförmedlare. Detta ska inte påverka skyldigheten för kreditgivaren eller i tillämpliga fall kreditförmedlaren att säkerställa att konsumenten får den förhandsinformation som avses i denna artikel.

Artikel 12

Tillräckliga förklaringar

1. Medlemsstaterna ska säkerställa att kreditgivare och, i tillämpliga fall, kreditförmedlare[...] är skyldiga att ge konsumenterna sådana tillräckliga förklaringar om föreslagna kreditavtal[...] och eventuella kompletterande tjänster som gör det möjligt för konsumenten att bedöma om de föreslagna kreditavtalen[...] och de kompletterande tjänsterna lämpar sig för konsumentens behov och ekonomiska situation. Förklaringarna ska inbegripa följande delar:
 - a) Den information som avses i artiklarna 10, 11 och 38.
 - b) De huvudsakliga egenskaperna hos det kreditavtal [...] eller de kompletterande tjänster som föreslås.
 - c) De specifika effekter som det kreditavtal [...] eller de kompletterande tjänster som föreslås kan leda till för konsumenten, inbegripet konsekvenserna av att konsumenten inte betalar eller betalar för sent.
 - d) Om de kompletterande tjänsterna paketerats tillsammans med ett kreditavtal[...], huruvida varje komponent i paketet kan avslutas separat och konsekvenserna för konsumenten av sådant avslutande.

2. Medlemsstaterna får anpassa det krav som avses i punkt 1 med avseende på hur förklaringarna ska ges och i vilken utsträckning de ska ges till
 - a) de omständigheterna under vilka krediten erbjuds,
 - b) den person som krediten erbjuds till,
 - c) **typ av** erbjuden kredit[...].

Artikel 13

Individanpassade erbjudanden på grundval av automatiserad behandling av personuppgifter

Utan att det påverkar tillämpningen av förordning (EU) 2016/679 ska medlemsstaterna kräva att kreditgivare[...] **och** kreditförmedlare[...] informerar konsumenterna när de erhåller ett individanpassat erbjudande som bygger på profilering eller andra typer av automatiserad behandling av personuppgifter.

KAPITEL III

KOPPLINGSFÖRBEHÅLL OCH PAKETFÖRSÄLJNING, UNDERFÖRSTÅTT SAMTYCKE [...], RÅDGIVNINGSTJÄNSTER OCH BEVILJANDE AV KREDITER [...] UTAN FÖREGÅENDE BESTÄLLNING

Artikel 14

Kopplingsförbehåll och paketsförsäljning

1. Medlemsstaterna [...] **ska** tillåta paketsförsäljning men [...] förbjuda kopplingsförbehåll.
2. Genom undantag från punkt 1, och utan att det påverkar tillämpningen av konkurrenslagstiftning, får medlemsstaterna tillåta att kreditgivare[...] ställer krav på att konsumenten öppnar eller upprätthåller ett betal- eller sparkonto, om det enda syftet med ett sådant konto är något av följande:
 - a) Ackumulera kapital för att återbetala **eller erhålla** krediten.
 - b) Förvalta krediten.
 - c) Samla resurser för att erhålla krediten.
 - d) Ställa ytterligare säkerhet till kreditgivaren i händelse av betalningsförsummelse.

3. Genom undantag från punkt 1, och utan att det påverkar tillämpningen av konkurrenslagstiftning, får medlemsstaterna tillåta kopplingsförbehåll om kreditgivaren[...] kan visa för den behöriga myndigheten att de kopplade produkter eller produktkategorier som erbjuds, på inbördes liknande villkor, resulterar i en klar fördel för konsumenterna, med vederbörligt beaktande av tillgången och priserna på de relevanta erbjudna produkterna på marknaden.
4. Medlemsstaterna får ge kreditgivare[...] rätt att kräva att konsumenten har en relevant försäkring med anknytning till kreditavtalet[...], med beaktande av proportionalitetsöverväganden. I sådana fall ska medlemsstaterna säkerställa att kreditgivaren[...] är skyldig att godta en försäkring från en annan leverantör än den leverantör som kreditgivaren[...] rekommenderar, om en sådan försäkring har en garantinivå som motsvarar garantinivån hos den försäkring som kreditgivaren[...] har föreslagit, utan att konsumentens kreditvillkor ändras.

4a. Genom undantag från punkt 1 får medlemsstaterna inte förbjuda att en kontokredit kopplas till konsumentens checkkonto.

Artikel 15

Underförstått samtycke till ingående av konsumentkrediter eller köp av kompletterande tjänster

1. Medlemsstaterna ska säkerställa att kreditgivare[...] **och** kreditförmedlare[...] inte utgår från att konsumenten samtycker till **ingående av konsumentkrediter eller** köp av kompletterande tjänster som presenteras i form av standardalternativ. Standardalternativ inbegriper förkryssade rutor.

2. Konsumentens samtycke till **ingående av konsumentkrediter eller** köp av kompletterande tjänster som presenteras genom rutor ska ges genom en entydig bekräftande handling som gör det möjligt att fastställa ett frivilligt, specifikt, informerat och otvetydigt godkännande av innehållet i och innebörden av alternativen i rutorna.

Artikel 16

Rådgivningstjänster

1. Medlemsstaterna ska kräva att kreditgivaren och, i tillämpliga fall, kreditförmedlaren[...], i samband med en viss transaktion uttryckligen underrättar konsumenten om huruvida rådgivningstjänster tillhandahålls eller kan tillhandahållas konsumenten.
2. Medlemsstaterna ska säkerställa att kreditgivaren och, i tillämpliga fall, kreditförmedlaren[...], innan rådgivningstjänster tillhandahålls eller innan avtal om tillhandahållande av sådana tjänster ingås, till konsumenten lämnar följande uppgifter på [...] **ett** varaktigt medium:
- Uppgift om huruvida rekommendationen kommer att baseras enbart på deras eget produktutbud eller på ett brett produktutbud från hela marknaden i enlighet med punkt 3 c.
 - I tillämpliga fall, storleken på den avgift som ska betalas av konsumenten för rådgivningstjänster eller, om beloppet inte kan fastställas när informationen ska lämnas, den metod med vilken avgiften beräknas.

De uppgifter som avses i första stycket a och b får tillhandahållas konsumenten i form av kompletterande information innan avtalet ingås, i enlighet med artikel 10.5 andra stycket.

3. Om rådgivningstjänster tillhandahålls konsumenter ska medlemsstaterna kräva att kreditgivare och, i tillämpliga fall, kreditförmedlare[...]
- a) inhämtar [...] nödvändig information om konsumentens finansiella situation, preferenser och mål i samband med kreditavtalet[...], så att kreditgivaren[...] **eller** kreditförmedlaren[...] kan rekommendera kreditavtal[...] som är lämpliga för konsumenten,
 - b) bedömer konsumentens personliga och ekonomiska situation och behov på grundval av den information som avses i led a, som ska vara aktuell vid tidpunkten för bedömningen, med beaktande av rimliga antaganden om riskerna för konsumentens ekonomiska situation under löptiden för det eller de rekommenderade kreditavtalen[...],
 - c) överväger ett tillräckligt stort antal kreditavtal[...] inom [...]produktutbudet och på grundval av detta rekommenderar ett eller flera kreditavtal[...] inom detta produktutbud som är lämpliga för konsumentens behov, ekonomiska situation och personliga förhållanden,
 - d) agerar i konsumentens bästa intresse[...] **genom att**
 - i) informera sig om konsumentens behov och omständigheter, och**
 - ii) rekommendera lämpliga kreditavtal i enlighet med leden a, b och c,**
 - e) ger konsumenten en redogörelse på [...] **ett** varaktigt medium av den rekommendation som getts.

4. Medlemsstaterna får förbjuda användningen av termerna ”rådgivning” eller ”rådgivare” eller liknande, när rådgivningstjänster marknadsförs till och tillhandahålls för konsumenter av kreditgivare eller, i tillämpliga fall, kreditförmedlare[...].

Om medlemsstaterna inte förbjuder användningen av termerna ”rådgivning” och ”rådgivare” eller liknande, ska de införa följande villkor för användningen av termen ”oberoende rådgivning” eller ”oberoende rådgivare” av kreditgivare[...] **eller** kreditförmedlare[...] som tillhandahåller rådgivningstjänster:

- a) Kreditgivare och, i tillämpliga fall, kreditförmedlare[...] ska beakta ett tillräckligt stort antal kreditavtal[...] som finns tillgängliga på marknaden.
- b) Kreditförmedlare ska inte få något vederlag för rådgivningstjänsterna från en eller flera kreditgivare.

Andra stycket b ska endast tillämpas om antalet kreditgivare som bedöms är mindre än majoriteten på marknaden.

Medlemsstaterna får införa strängare krav vad gäller användningen av termerna för ”oberoende rådgivning” eller ”oberoende rådgivare” av kreditgivare och, i tillämpliga fall, kreditförmedlare[...].

5. Medlemsstaterna ska kräva att kreditgivare och, i tillämpliga fall, kreditförmedlare[...] varnar en konsument när ett kreditavtal[...] kan medföra en särskild risk för konsumenten med hänsyn till dennes ekonomiska situation.

6. Medlemsstaterna ska säkerställa att rådgivningstjänster endast får tillhandahållas av kreditgivare och, i tillämpliga fall, kreditförmedlare[...].

Medlemsstaterna får, genom undantag från första stycket, tillåta andra personer än de som avses i första stycket att tillhandahålla rådgivningstjänster om ett av följande villkor är uppfyllt:

- a) Rådgivningstjänsterna tillhandahålls tillfälligt inom ramen för en yrkesverksamhet som regleras av lagar eller andra författningar eller av etiska regler som inte utesluter tillhandahållandet av dessa tjänster.
- b) Rådgivningstjänsterna tillhandahålls inom ramen för konkursförvaltares förvaltning av befintliga skulder och den förvaltningsverksamheten regleras genom lagar eller andra författningar.
- c) Rådgivningstjänsterna tillhandahålls i samband med förvaltning av befintliga skulder som utförs av offentliga eller frivilliga skuldrådgivningstjänster utan kommersiellt syfte.
- d) Rådgivningstjänsterna tillhandahålls av personer som är auktoriserade och står under tillsyn av behöriga myndigheter.

Artikel 17

Förbud mot beviljande av krediter [...] utan föregående beställning

Medlemsstaterna ska förbjuda [...] **beviljande** av krediter till konsumenter[...] utan föregående[...] beställning och uttryckligt medgivande från konsumenterna.

KAPITEL IV
KREDITPRÖVNING OCH TILLGÅNG TILL DATABASER

Artikel 18

Skyldighet att bedöma konsumentens kreditvärdighet

1. Medlemsstaterna ska kräva att kreditgivaren[...] gör en grundlig bedömning av konsumentens kreditvärdighet innan ett kreditavtal[...] ingås. Denna bedömning ska göras i konsumentens intresse för att förhindra oansvarig utlåning och överskuldsättning, och ta vederbörlig hänsyn till faktorer som är relevanta för att kontrollera konsumentens utsikter att uppfylla sina skyldigheter enligt kreditavtalet[...].
2. Kreditprövningen ska utföras på grundval av relevant och korrekt information om konsumentens inkomster och utgifter och andra finansiella och ekonomiska förhållanden som är nödvändig och står i proportion **till kreditens art och risker för konsumenten.** **Denna information kan omfatta** [...] bevis på inkomst eller andra källor till återbetalning, information om ekonomiska tillgångar och skulder eller information om andra ekonomiska åtaganden. Informationen ska inhämtas från relevanta interna och externa källor, [...] **i tillämpliga fall från** konsumenten själv och, vid behov, på grundval av en sökning i en databas som avses i artikel 19.

Informationen som erhållits i enlighet med denna punkt ska kontrolleras på lämpligt sätt, vid behov genom dokumentation vars ursprung kan kontrolleras på oberoende sätt.

3. Medlemsstaterna ska kräva att kreditgivaren [...]upprättar förfaranden för den bedömning som avses i punkt 1 och att kreditgivaren[...] dokumenterar och upprätthåller sådana förfaranden.

Medlemsstaterna ska också kräva att kreditgivaren[...] dokumenterar och bevarar den information som avses i punkt 2.

4. Medlemsstaterna ska säkerställa att kreditgivaren[...] endast tillhandahåller konsumenten krediten om resultatet av kreditprövningen tyder på att de skuldförbindelser som följer av kreditavtalet[...] sannolikt kommer att kunna återbetalas på det sätt som krävs enligt det avtalet, **med beaktande av de relevanta faktorer som avses i punkt 1.**
- [...]5. Medlemsstaterna ska säkerställa att om en kreditgivare [...] ingår ett kreditavtal[...] med en konsument, ska kreditgivaren[...] inte senare häva eller ändra kreditavtalet[...] till nackdel för konsumenten på grund av att kreditprövningen genomfördes felaktigt. Denna punkt ska inte gälla om det visas att konsumenten medvetet undanhållit eller förfalskat uppgifterna som tillhandahållits kreditgivaren[...] och som avses i artikel 2.
6. Om kreditprövningen inbegriper användning av profilering eller annan automatiserad behandling av personuppgifter ska medlemsstaterna säkerställa att konsumenten har rätt att
 - a) begära och erhålla ett mänskligt ingripande från kreditgivaren[...] i syfte att få en omprövning av beslutet,

- b) begära och erhålla en tydlig **och övergripande** förklaring av kreditprövningen från kreditgivaren[...], inbegripet av logiken bakom och riskerna med den automatiserade behandlingen av personuppgifter samt dess betydelse och inverkan på beslutet,
 - c) uttrycka sin ståndpunkt [...] **om** kreditprövningen och beslutet.
7. Medlemsstaterna ska säkerställa att kreditgivaren[...], om kreditansökan avslås, är skyldig att utan dröjsmål informera konsumenten om avslaget och, i tillämpliga fall, om att kreditprövningen grundar sig på automatisk behandling av uppgifter.
8. Om parterna enas om att ändra det totala kreditbeloppet efter ingåendet av kreditavtalet[...], ska medlemsstaterna säkerställa att kreditgivaren[...] är skyldig att ompröva konsumentens kreditvärdighet på grundval av uppdaterad information innan en betydande ökning av det totala kreditbeloppet beviljas.
9. Medlemsstaterna **får kräva** [...] att kreditgivare[...] gör en bedömning av konsumentens kreditvärdighet på grundval av en sökning i relevant databas[...].

Artikel 19

Databaser

1. [...] Varje medlemsstat ska vid gränsöverskridande krediter se till att kreditgivare[...] från andra medlemsstater bereds åtkomst till databaser som används i den medlemsstaten för att bedöma konsumentens kreditvärdighet. Villkoren för åtkomst till sådana databaser ska vara icke-diskriminerande.

2. Punkt 1 ska tillämpas på både offentliga och privata databaser.
3. De databaser som avses i punkt 1 ska åtminstone innehålla information om konsumenternas **relevanta** försenade betalningar.
4. Om kreditansökan avslås på grundval av en sökning i en databas, ska medlemsstaterna kräva att kreditgivaren[...] [...]utan dröjsmål och kostnadsfritt informerar konsumenten om resultatet av sökningen med uppgifter om den databas där sökningen skett.

KAPITEL V

KREDITAVTALENS FORM OCH INNEHÅLL

Artikel 20

Utformning av kreditavtalet [...]

1. Medlemsstaterna ska kräva att kreditavtal[...] upprättas på [...] **ett** varaktigt medium och att alla avtalsslutande parter får en kopia av kreditavtalet[...].
2. Medlemsstaterna får införa eller upprätthålla nationella bestämmelser som avser giltigheten av ingåendet av kreditavtal[...], och som är förenliga med unionslagstiftningen.

Artikel 21

Information som ska inkluderas i kreditavtalet[...]

1. Medlemsstaterna ska kräva att kreditavtalet[...] tydligt och klart specificerar samtliga följande delar:
 - a) Typ av kredit.
 - b) De avtalsslutande parternas identitet och geografiska adress, telefonnummer och e-postadress samt, i tillämpliga fall, identitet hos och geografisk adress till den medverkande kreditförmedlaren[...].
 - c) Det sammanlagda kreditbeloppet och villkoren för utnyttjande av krediten.
 - d) Kreditavtalets löptid[...].
 - e) Vid kredit i form av betalningsanstånd för särskilda varor eller tjänster och vid kombinerade kreditavtal, de särskilda varorna eller tjänsterna och deras kontantpris.
 - f) Krediträntan, eller alla krediträntor om olika krediträntor tillämpas under olika omständigheter, gällande villkor för tillämpning av de olika krediträntorna och, i tillämpliga fall, alla referensindex eller referensräntor som gäller den ursprungliga krediträntan i den mån dessa finns tillgängliga samt perioder, villkor och förfarande för ändringar.
 - g) Den effektiva räntan och det sammanlagda belopp som ska betalas av konsumenten och som beräknas vid den tidpunkt då kreditavtalet[...] ingås samt uppgift om alla antaganden som använts vid beräkningen av räntesatsen och det sammanlagda beloppet.

- h) Storlek, antal och periodicitet för de delbetalningar som konsumenten ska göra och, i tillämpliga fall, den ordning enligt vilken betalningarna ska fördelas på olika utestående skulder med olika krediträntor för återbetalning.
- i) Om kapitalet i ett kreditavtal[...] med fast löptid ska amorteras, konsumentens rätt att, på begäran och utan avgift, när som helst under hela kreditavtalets[...] löptid, erhålla en sammanställning i form av en amorteringsplan.
- j) Om avgifter och räntor ska betalas utan att kapitalet amorteras, en sammanställning med information om under vilka tidsperioder och enligt vilka villkor räntor och andra återkommande avgifter och engångsavgifter ska betalas.
- k) I tillämpliga fall avgifter för administration av ett eller flera obligatoriska konton där både betalningstransaktioner och kreditutnyttjande registreras, avgifter för att använda ett betalningsmedel för både betalningstransaktioner och kreditutnyttjande, eventuella andra avgifter med anknytning till kreditavtalet[...], och på vilka villkor dessa kostnader kan ändras.
- l) Tillämplig dröjsmålsränta enligt de villkor som är tillämpliga när kreditavtalet[...] ingås och villkoren för ändring av denna samt i tillämpliga fall avgifterna när avtalsförpliktelser inte fullgörs.
- m) En varning avseende konsekvenserna av uteblivna eller sena betalningar.
- n) I tillämpliga fall, uppgift om att en notariatsavgift tillkommer.

- o) I tillämpliga fall, de säkerheter och försäkringar som krävs.
- p) Förekomst eller avsaknad av ångerrätt, frist under vilken ångerrätten kan utövas samt andra villkor för att utöva denna rätt, inklusive information om konsumentens skyldighet att återbetala det utnyttjade kapitalet och räntan i enlighet med artikel 26.3 b samt det upplupna räntebeloppet per dag.
- q) **I tillämpliga fall**, information om de rättigheter som anges i artikel 27 samt villkoren för utövande av dessa rättigheter.
- r) Uppgift om den rätt till förtidsbetalning som anges i artikel 29, förfarandet vid förtidsbetalning och, i tillämpliga fall, information om kreditgivarens rätt till ersättning och hur denna ersättning ska fastställas.
- s) Förfarande som ska följas vid utövandet av rätten att säga upp kreditavtalet[...].
- t) Möjligheten att få tillgång till en mekanism för klagomål och prövning utanför domstol som konsumenten har tillgång till och sätt att få tillgång till denna mekanism.
- u) Eventuella andra avtalsvillkor.
- v) [...]Den behöriga tillsynsmyndighetens namn och adress.

Den information som avses i första stycket ska vara tydligt läsbar och anpassad för att ta hänsyn till de tekniska begränsningarna hos det medium på vilket den visas. Informationen ska visas på ett adekvat och lämpligt sätt via de olika kanalerna.

2. När punkt 1 i tillämpas ska kreditgivaren [...]när som helst under hela kreditavtalets[...] löptid och utan avgift, ge konsumenten tillgång till en sammanställning i form av en amorteringsplan.

Den amorteringsplan som avses i första stycket ska upplysa om de delbetalningar som ska göras samt under vilka tidsperioder och på vilka villkor dessa belopp ska betalas.

Amorteringsplanen ska även för varje delbetalning innehålla uppgift om vad som utgör amortering av kapitalet, räntan beräknad på grundval av krediträntan och andra eventuella kostnader.

Om krediträntan inte är fast eller de andra kostnaderna kan ändras enligt kreditavtalet[...], ska amorteringsplanen på ett klart och kortfattat sätt ange att uppgifterna i planen endast är giltiga till dess att den krediträntan eller de kostnaderna ändras i enlighet med kreditavtalet[...].

3. Vid kreditavtal[...] där konsumentens betalningar inte omedelbart medför en motsvarande amortering av det totala kreditbeloppet utan används för kapitalbildning under perioder och på villkor som anges i kreditavtalet [...] eller i ett biavtal, ska kreditavtalet[...] utöver den information som avses i punkt 1, klart och tydligt ange att sådana kreditavtal[...] inte utgör någon garanti för att det totala utnyttjade kreditbeloppet enligt kreditavtalet[...] återbetalas, om inte en sådan garanti ställs uttryckligen.

KAPITEL VI

ÄNDRINGAR AV KREDITAVTALET OCH KREDITRÄNTAN

Artikel 22

Information om ändring av kreditavtalet[...]

Utan att det påverkar andra skyldigheter som föreskrivs i detta direktiv ska medlemsstaterna säkerställa att kreditgivaren [...], innan villkoren i kreditavtalet [...] ändras, **på ett varaktigt medium** lämnar följande information till konsumenten:

- a) En tydlig beskrivning av de föreslagna ändringarna och, i tillämpliga fall, behovet av samtycke från konsumenten, eller **en förklaring** av de ändringar som införts genom lagstiftning.
- b) Tidsplanen för genomförandet av dessa ändringar.
- c) Konsumentens möjligheter att invända mot dessa ändringar.
- d) Tidsfristen för att göra en sådan invändning.
- e) Namnet på och adressen till den behöriga myndighet till vilken invändningen kan lämnas in.

Artikel 23

Ändringar av krediträntan

1. **Om kreditgivare får ändra krediträntorna i befintliga kreditavtal**, ska medlemsstaterna [...] kräva att kreditgivaren [...] på [...] **ett** varaktigt medium **informerar** konsumenten om varje ändring av krediträntan innan ändringen trätt i kraft.

Den information som avses i första stycket ska omfatta betalningarnas belopp efter det att den nya krediträntan har trätt i kraft och, om betalningarnas antal och frekvens ändras, uppgift om detta.

2. Genom undantag från punkt 1 får den information som avses i den punkten ges till konsumenten regelbundet om samtliga följande villkor är uppfyllda:
 - a) Parterna har enats om sådan regelbunden information i kreditavtalet [...].
 - b) Ändringen av krediträntan beror på en ändring av referensräntan.
 - c) Den nya referensräntan offentliggörs på lämpligt sätt.
 - d) Informationen om den nya referensräntan finns också tillgänglig hos kreditgivaren [...].

KAPITEL VII KONTOKREDITER OCH ÖVERSKRIDANDE

Artikel 24

Kontokrediter

1. När en kredit har beviljats i form av kontokredit ska medlemsstaterna kräva att kreditgivaren, genom hela kreditavtalets löptid, håller konsumenten regelbundet informerad genom kontoutdrag, på [...] **ett** varaktigt medium, med uppgift om följande:
 - a) Exakt period som kontoutdraget gäller.
 - b) Utnyttjade belopp och datum för utnyttjandet.

- c) Saldo enligt det föregående kontoutdraget med angivande av datum.
- d) Nytt saldo.
- e) Datum och belopp för de betalningar som konsumenten gjort.
- f) Tillämpad kreditränta.
- g) Eventuella avgifter som har tillämpats.
- h) I tillämpliga fall, det minimibelopp som ska betalas av konsumenten.

2. När en kredit har beviljats i form av en kontokredit ska medlemsstaterna kräva att kreditgivaren informerar konsumenten, på [...] **ett** varaktigt medium, om höjningar av krediträntan eller eventuella avgifter som ska betalas, vilket ska ske innan ändringen i fråga träder i kraft.

Genom undantag från första stycket får den information som avses i det stycket ges regelbundet på det sätt som föreskrivs i punkt 1 om följande villkor är uppfyllda:

- a) Parterna har kommit överens om sådan periodisk information i kreditavtalet.
- b) Ändringen av krediträntan beror på en ändring av referensräntan.
- c) Den nya referensräntan offentliggörs på lämpligt sätt.
- d) Informationen om den nya referensräntan finns också tillgänglig hos kreditgivaren.

Artikel 25
Överskridande

1. Vad gäller avtal om öppnande av ett checkkonto, där det finns en möjlighet för konsumenten att överskrida kontot, ska medlemsstaterna kräva att kreditgivaren inbegriper sådan information i det avtalet, utöver den information som avses i artikel 11.2**a** [...] **b**. Kreditgivaren ska i alla händelser regelbundet lämna dessa uppgifter till konsumenten, på [...] **ett** varaktigt medium.
2. Vid ett väsentligt överskridande under längre tid än en månad ska medlemsstaterna kräva att kreditgivaren, på [...] **ett** varaktigt medium, utan dröjsmål underrättar konsumenten om följande:
 - a) Överskridandet.
 - b) Det berörda beloppet.
 - c) Krediträntan.
 - d) Straffavgifter, dröjsmålsavgifter eller dröjsmålsränta som eventuellt kommer att tillämpas.

da) Förfallodagen.

Vid regelbundna överskridanden ska kreditgivaren erbjuda konsumenterna rådgivningstjänster, om sådana finns tillgängliga, eller hänvisa konsumenterna till skuldrådgivningstjänster.

3. Denna artikel ska inte påverka nationell lagstiftning som kräver att kreditgivaren erbjuder en annan typ av kreditprodukt när överskridandet pågått under betydande tid.

KAPITEL VIII
FRÅNTRÄDANDE, UPPSÄGNING OCH FÖRTIDSBETALNING

Artikel 26

Ångerrätt

1. Medlemsstaterna ska säkerställa att konsumenten inom 14 kalenderdagar kan frånträda kreditavtalet [...] utan att ange något skäl.

Den ångerfrist som avses i första stycket ska börja löpa från och med något av följande datum:

- a) Dagen för ingåendet av kreditavtalet [...]. eller
- b) Den dag då konsumenten får avtalsvillkoren och informationen i enlighet med artiklarna 20 och 21, om denna dag infaller senare än den dag som avses i led a i detta stycke.

Den tidsfrist som avses i första stycket ska anses ha iakttagits om konsumenten skickar den underrättelse som avses i punkt 3 a till kreditgivaren [...] innan tidsfristen löper ut.

- 1a. Om konsumenten inte har fått avtalsvillkoren och informationen i enlighet med artiklarna 20 och 21, ska ångerfristen under alla omständigheter löpa ut 12 månader och 14 dagar efter ingåendet av kreditavtalet. Detta ska inte gälla om konsumenten inte har informerats om sin ångerrätt i enlighet med artikel 21.1 p.**

2. Om nationell lagstiftning som är tillämplig den [*dagen då detta direktiv träder i kraft*] redan föreskriver att medel inte kan göras tillgängliga för konsumenten före utgången av en särskilt angiven frist, får medlemsstaterna, med avseende på kombinerade kreditavtal, genom undantag från punkt 1 och på konsumentens uttryckliga begäran, bestämma att den frist som avses i den punkten kan kortas ner till att bli densamma som denna särskilt angivna frist.
3. En konsument som utövar sin ångerrätt ska vidta följande åtgärder:
 - a) Underrätta [...] kreditgivaren [...] i enlighet med den information som lämnats av kreditgivaren [...] i enlighet med artikel 21.1 p på [...] **ett** varaktigt medium inom den tidsfrist som anges i punkt 1.
 - b) Till kreditgivaren [...] betala kapitalet och upplupen ränta på detta kapital från och med det datum då krediten utnyttjades till och med det datum då kapitalet återbetalas, utan onödigt dröjsmål och senast 30 kalenderdagar efter avsändandet av det meddelande som avses i led a.

Den ränta som avses i första stycket b ska beräknas på grundval av den avtalade krediträntan. Kreditgivaren [...] ska inte ha rätt till någon annan kompensation från konsumenten om denne frånträder avtalet, fränsett kompensation för icke återbetalningsbara avgifter som erlagts av kreditgivaren [...] till någon offentlig förvaltning.

4. Om en kompletterande tjänst till kreditavtalet [...] tillhandahålls av kreditgivaren [...] eller av tredje man på grundval av ett avtal mellan denna tredje man och kreditgivaren [...], ska konsumenten inte längre vara bunden av avtalet angående den kompletterande tjänsten om denne utnyttjar ångerrätten i fråga om kreditavtalet [...] i enlighet med denna artikel.

5. Om konsumenten har ångerrätt enligt punkterna 1, 3 och 4 i denna artikel, ska artiklarna 6 och 7 i direktiv 2002/65/EG inte vara tillämpliga.
6. Medlemsstaterna får föreskriva att punkterna 1–4 i denna artikel inte ska tillämpas på kreditavtal [...] som enligt nationell lagstiftning måste ingås med anlitan­de av en notarie, förutsatt att notarien går i god för att konsumenten garanteras de rättigheter som avses i artiklarna 10, 11, 20 och 21.
7. Denna artikel ska inte påverka tillämpningen av nationell lagstiftning som fastställer en tidsperiod under vilken fullgörandet av avtalet inte kan påbörjas.

Artikel 27

Kombinerade kreditavtal

1. Medlemsstaterna ska säkerställa att en konsument som har utnyttjat ångerrätten på grundval av unionsrätten i samband med ett avtal om leverans av varor eller tillhandahållande av en tjänst, [...]inte längre är bunden av ett kombinerat kreditavtal.
2. Om de varor eller tjänster som omfattas av det kombinerade kreditavtalet inte levereras eller tillhandahålls eller levereras eller tillhandahålls endast till en del eller inte överensstämmer med avtalet om leverans av varor eller tillhandahållande av en tjänst, ska konsumenten ha rätt att rikta anspråk mot kreditgivaren [...] om konsumenten har riktat anspråk mot leverantören men misslyckats med att få den gottgörelse som konsumenten är berättigad till enligt lag eller enligt avtalet om leverans av varor eller tillhandahållande av en tjänst. Medlemsstaterna ska avgöra i vilken omfattning och under vilka villkor denna rättighet ska kunna utövas.
3. Denna artikel ska inte påverka eventuella nationella bestämmelser enligt vilka kreditgivaren [...] ska ha ett solidariskt ansvar i fråga om konsumentens anspråk gentemot leverantören i de fall då de varor eller tjänster som köpts har finansierats genom ett kreditavtal [...].

Artikel 28

Kreditavtal [...] med obestämd löptid

1. Medlemsstaterna ska säkerställa att konsumenten på sedvanligt sätt och när som helst och utan avgift får **säga upp** [...] ett kreditavtal [...] med obestämd löptid, såvida parterna inte har avtalat om en uppsägningstid. Uppsägningstiden ska inte överstiga en månad.

Medlemsstaterna ska säkerställa att kreditgivaren [...], om detta överenskommit i kreditavtalet [...], på sedvanligt sätt får **säga upp** ett kreditavtal [...] med obestämd löptid genom att ge konsumenten minst två månaders uppsägningstid, på [...] **ett** varaktigt medium.

2. Medlemsstaterna ska säkerställa att kreditgivaren [...], om detta överenskommit i kreditavtalet [...], av sakliga skäl får säga upp konsumentens rätt att utnyttja ett kreditavtal med obestämd löptid. Kreditgivaren [...] ska, på [...] **ett** varaktigt medium, informera konsumenten om uppsägningen och skälen till detta, om möjligt före uppsägningen och senast omedelbart därefter, såvida inte tillhandahållandet av sådan information är förbjudet enligt unionsrätten eller nationell rätt eller strider mot allmän ordning eller allmän säkerhet.

Artikel 29

Förtidsbetalning

1. Medlemsstaterna ska säkerställa att konsumenten när som helst har rätt att **helt eller delvis** betala i förtid. I sådana fall ska konsumenten ha rätt till en **proportionell** nedsättning av **konsumentens** sammanlagda kreditkostnad [...] för avtalets återstående löptid. Vid beräkningen av denna nedsättning ska hänsyn tas till alla kostnader som konsumenten enligt kreditgivaren ska betala.

2. Medlemsstaterna ska säkerställa att kreditgivaren vid förtidsbetalning har rätt till skälig och objektivt motiverad ersättning för eventuella kostnader som är direkt kopplade till förtidsbetalningen, förutsatt att förtidsbetalningen infaller under en period för vilken krediträntan är bunden.

Den ersättning som avses i första stycket får inte överstiga 1 % av det kreditbelopp som förtidsbetalats, om tidsperioden mellan förtidsbetalningen och den överenskomna uppsägningen av kreditavtalet överstiger ett år. Om perioden inte överstiger ett år, ska ersättningen inte överstiga 0,5 % av det kreditbelopp som är föremål för förtidsbetalning.

3. Medlemsstaterna ska säkerställa att kreditgivaren inte har rätt till den ersättning som avses i punkt 2 om något av följande villkor är uppfyllt:
 - a) Betalningen har gjorts i enlighet med ett försäkringsavtal som ska garantera återbetalningen av krediten,
 - b) Krediten beviljas i form av en kontokredit.
 - c) Återbetalningen infaller inom en tidsperiod för vilken krediträntan inte är fast.

4. Genom undantag från punkt 2 får medlemsstaterna föreskriva att
- a) kreditgivaren har rätt till den ersättning som avses i punkt 2 endast på villkor att beloppet av förtidsbetalningen överstiger det tröskelvärde som fastställs i nationell lag, vilket inte får överstiga 10 000 EUR inom en period på 12 månader.
 - b) kreditgivaren undantagsvis får kräva högre ersättning, om denne kan bevisa att den förlust som lidits till följd av förtidsbetalningen överstiger det belopp som fastställts enligt punkt 2.

Om den ersättning som kreditgivaren begär överstiger den faktiska förlusten på grund av förtidsbetalningen, ska konsumenten ha rätt till en motsvarande nedsättning.

I detta fall ska förlusten vara mellanskillnaden mellan den ursprungliga avtalade räntan och den ränta till vilken kreditgivaren kan låna ut det belopp som förtidsbetalats på marknaden vid tidpunkten för förtidsbetalningen, varvid hänsyn ska tas till administrativa kostnader på grund av förtidsbetalningen.

6. Ersättningen som avses i punkt 2 ska under inga omständigheter överstiga det räntebelopp som konsumenten skulle ha betalat under tidsperioden mellan förtidsbetalningen och det överenskomna datumet för kreditavtalets upphörande.

KAPITEL IX
EFFEKTIV RÄNTA OCH TAK FÖR AVGIFTER OCH KOSTNADER

Artikel 30

Beräkning av den effektiva räntan

1. Den effektiva räntan ska beräknas enligt den matematiska formel som anges i del I i bilaga IV. Den ska på årsbasis motsvara nuvärdet av alla framtida eller befintliga åtaganden (kreditutnyttjanden, återbetalningar och avgifter) som ingåtts mellan kreditgivaren [...] och konsumenten.
2. För beräkning av den effektiva räntan ska konsumentens sammanlagda kreditkostnad bestämmas, exklusive eventuella avgifter som ska betalas av konsumenten på grund av att någon skyldighet enligt kreditavtalet [...] inte har fullgjorts samt andra avgifter än det pris som konsumenten ska betala när denne köper en vara eller en tjänst, oavsett om köpet sker kontant eller på kredit.

Kostnaderna för administration av ett konto som registrerar både betalningstransaktioner och utnyttjade krediter, kostnader för användning av ett betalningsmedel som samtidigt gör det möjligt att göra betalningar och utnyttja krediten samt andra kostnader för betalningar ska anses vara en del av konsumentens sammanlagda kreditkostnader, om det inte är frivilligt att öppna kontot och kostnaderna för kontot tydligt och separat anges i kreditavtalet [...] eller i något annat avtal som ingåtts med konsumenten.

3. Vid beräkningen av den effektiva räntan ska man utgå från antagandet att kreditavtalet [...] gäller för den tid som avtalats och att kreditgivaren [...] och konsumenten fullgör sina skyldigheter enligt de villkor och vid de datum som anges i kreditavtalet [...].
4. Om kreditavtal [...] innehåller villkor som tillåter ändringar i krediträntan eller variationer i vissa avgifter som ingår i den effektiva räntan vilka är omöjliga att uppskatta när beräkningen görs, ska den effektiva räntan beräknas utifrån antagandet att krediträntan och övriga avgifter är fasta och gäller tills kreditavtalet [...] löper ut.
5. Där så är nödvändigt [...] **ska** de ytterligare antaganden som anges i del II i bilaga IV användas vid beräkningen av den effektiva räntan.

Om de antaganden som anges i denna artikel och i del II i bilaga IV inte räcker för att beräkna den effektiva räntan på ett enhetligt sätt eller inte längre är anpassade till de affärsmässiga förhållandena på marknaden, ska kommissionen ges befogenhet att anta delegerade akter i enlighet med artikel 45 i syfte att ändra den här artikeln och del II i bilaga IV i syfte att lägga till de ytterligare antaganden som krävs för att beräkna den effektiva räntan eller ändra befintliga sådana.

Artikel 31

[...] Åtgärder för att begränsa räntor, effektiva räntor [...] eller konsumentens sammanlagda [...] kreditkostnader

1. [...] Medlemsstaterna ska införa åtgärder för att säkerställa att konsumenter inte kan debiteras alltför höga räntor, effektiva räntor på lån eller sammanlagda kreditkostnader.

[...][...][...][...]KAPITEL X

UPPFÖRANDEREGLER OCH KRAV FÖR PERSONAL

Artikel 32

Uppföranderegler vid tillhandahållandet av konsumentkrediter

1. Medlemsstaterna ska kräva att kreditgivaren [...] **och** kreditförmedlaren [...] handlar hederligt, rättvist, transparent och professionellt och tar hänsyn till konsumenternas rättigheter och intressen när de utför någon av följande verksamheter:

- a) Sammansättning av kreditprodukter.
- b) Beviljande, förmedling eller underlättande av beviljande av krediter.
- c) Tillhandahållande av rådgivningstjänster i fråga om krediter.
- d) Tillhandahållande av kompletterande tjänster för konsumenter.
- e) Genomförande av kreditavtal [...].

De verksamheter som avses i första stycket [...] b och c ska grunda sig på information om konsumentens förhållanden och eventuella särskilda krav som konsumenten framfört samt rimliga antaganden om riskerna för konsumentens situation under löptiden för kreditavtalet [...].

De verksamheter som avses i första stycket c ska även grunda sig på den information som krävs enligt artikel 16.3 a.

- 2. Medlemsstaterna ska säkerställa att kreditgivares arvodering av sin personal och sina kreditförmedlare respektive kreditförmedlares [...] arvodering av sin personal inte inkräktar på den skyldighet som föreskrivs i punkt 1.
- 3. Medlemsstaterna ska säkerställa att kreditgivare, då de fastställer och tillämpar arvoderingssystem för personal som ansvarar för kreditprovningen, följer följande principer på ett sätt och i den utsträckning som lämpar sig med tanke på deras storlek och interna organisation och deras verksamhets karaktär, omfattning och komplexitetsgrad:
 - a) Arvoderingssystemet ska vara förenligt med och främja en sund och effektiv riskhantering och ska inte ge incitament till risktagande som går utöver kreditgivarens tolererade risknivå.

- b) Arvoderingssystemet ska överensstämma med kreditgivarens affärsstrategi, mål, värderingar och långsiktiga intressen och omfatta åtgärder för att undvika intressekonflikter, särskilt genom att föreskriva att arvodering inte ska vara avhängig av antalet eller andelen godkända kreditansökningar.
4. Medlemsstaterna ska, när kreditgivare [...] **eller** kreditförmedlare [...] tillhandahåller rådgivningstjänster, säkerställa att ersättningsstrukturen för den berörda personalen inte påverkar deras förmåga att agera i konsumentens bästa intresse och att den inte är avhängig av försäljningsmål. För att uppnå det målet får medlemsstaterna även förbjuda provision som betalas av kreditgivaren till kreditförmedlaren.
5. Medlemsstaterna får förbjuda eller införa begränsningar för betalningarna från en konsument till en kreditgivare [...] **eller** en kreditförmedlare [...] innan ett kreditavtal [...] ingås.

Artikel 33

Kunskaps- och kompetenskrav för personal

1. Medlemsstaterna ska säkerställa att kreditgivare [...] **och** kreditförmedlare [...] kräver att deras personal har och uppdaterar lämpliga kunskaper och kompetens för att sätta samman, erbjuda och bevilja kreditavtal [...], utföra kreditförmedlingsverksamhet [...] **och** tillhandahålla rådgivningstjänster [...]. Om ingåendet av ett kreditavtal [...] även inbegriper en kompletterande tjänst ska det krävas lämpliga kunskaper och kompetens för den kompletterande tjänsten.
2. Medlemsstaterna ska fastställa minimikrav på kunskap och kompetens för kreditgivares [...] **och** kreditförmedlares personal [...].

3. Medlemsstaterna ska säkerställa att de behöriga myndigheterna övervakar efterlevnaden av de krav som anges i punkt 1 och att de behöriga myndigheterna har befogenhet att kräva att kreditgivare [...] **och** kreditförmedlare [...] lämnar de styrkande handlingar som den behöriga myndigheten anser vara nödvändiga för att kunna utföra sådan övervakning.

KAPITEL XI

FINANSIELL UTBILDNING OCH STÖD TILL KONSUMENTER I EKONOMISKA SVÅRIGHETER

Artikel 34

Finansiell utbildning

1. Medlemsstaterna ska främja åtgärder för att stödja utbildning av konsumenter när det gäller ansvarsfullt låntagande och skuldhantering, särskilt avseende konsumentavtal. [...] **Medlemsstaterna ska säkerställa att tydlig** och allmän information om kreditgivningsprocessen [...] **tillhandahålls** konsumenter för att ge dem vägledning, särskilt för de som utnyttjar en konsumentkredit för första gången, och särskilt om digitala verktyg.

Medlemsstaterna ska också [...] **säkerställa att det sprids** information om den vägledning som konsumentorganisationer och nationella myndigheter kan ge konsumenter.

[...]

2. Kommissionen ska bedöma och offentliggöra en rapport om den finansiella utbildning som finns att tillgå för konsumenter i medlemsstaterna samt redovisa exempel på bästa praxis som kunde utvecklas vidare för att öka konsumenternas finansiella medvetenhet.

Artikel 35

Betalningsdröjsmål och anståndsåtgärder

1. Medlemsstaterna ska kräva att kreditgivare har lämpliga riktlinjer och förfaranden som gör att de bemödar sig om att, när så är lämpligt, medge skäligt anstånd innan verkställighetsförfaranden inleds. Sådana anståndsåtgärder ska bland annat beakta konsumentens omständigheter och kan exempelvis bestå av följande:
 - a) Fullständig eller partiell refinansiering av ett kreditavtal.
 - b) En ändring av de befintliga villkoren i ett kreditavtal, vilket bland annat kan omfatta följande:
 - i) Förlängning av kreditavtalets löptid.
 - ii) Ändring av typen av kreditavtal.
 - iii) Betalningsanstånd för samtliga eller vissa delbetalningar under en period.
 - iv) Ändring av räntesatsen.
 - v) Erbjudande av ett betalningsuppskov.
 - vi) Partiella återbetalningar.
 - vii) Valutaomräkning.
 - viii) Partiell skuldavskrivning och skuldkonsolidering.
2. Förteckningen över möjliga åtgärder i punkt 1 b påverkar inte tillämpningen av regler i nationell rätt och kräver inte att medlemsstaterna föreskriver alla dessa åtgärder i sin nationella lagstiftning.

3. I fall där kreditgivaren har rätt att fastställa och påföra konsumenten avgifter på grund av en betalningsförsummelse får medlemsstaterna bestämma att dessa avgifter inte får vara högre än vad som är nödvändigt för att ersätta kreditgivaren för de kostnader som denne ådragit sig till följd av betalningsförsummelsen.
4. Medlemsstaterna får tillåta kreditgivare att påföra konsumenten ytterligare avgifter i händelse av betalningsförsummelse. I sådana fall ska medlemsstaterna införa ett tak för sådana avgifter.
5. Medlemsstaterna ska inte hindra parterna i ett kreditavtal från att uttryckligen komma överens om att återlämnande eller överföring till kreditgivaren av varor som omfattas av ett kombinerat kreditavtal eller intäkter från försäljningen av sådana varor är tillräckligt för att återbetala krediten.

Artikel 36

Skuldrådgivningstjänster

Medlemsstaterna ska säkerställa att skuldrådgivningstjänster görs tillgängliga för konsumenter **som har eller kan ha svårt att uppfylla sina ekonomiska åtaganden.**

KAPITEL XII

KREDITGIVARE OCH KREDITFÖRMEDLARE

Artikel 37

Godkännande, registrering och tillsyn av andra institut än kreditinstitut och betalningsinstitut

- 1.** Medlemsstaterna ska säkerställa att kreditgivare [...] **och** kreditförmedlare [...] som [...] **varken** är kreditinstitut enligt definitionen i artikel 4.1.1 i förordning (EU) nr 575/2013, **betalningsinstitut enligt definitionen i artikel 4.4 i direktiv (EU) 2015/2366 eller institut för elektroniska pengar enligt definitionen i artikel 2.1 i direktiv 2009/110/EG** omfattas av ett tillfredsställande godkännandeförfarande och av registrerings- och tillsynsarrangemang som inrättats av en oberoende behörig myndighet.

2. Medlemsstaterna får besluta att inte tillämpa de krav på godkännande och registrering som avses i punkt 1 för

- a) varu- och tjänsteleverantörer som medverkar subsidiärt som kreditförmedlare, och/eller**
- b) varu- och tjänsteleverantörer som medverkar subsidiärt som kreditgivare och som lämnar en kredit i form av betalningsanstånd för köp av varor och tjänster som de själva erbjuder, om krediten är ränte- och avgiftsfri.**

Artikel 38

Särskilda skyldigheter för kreditförmedlare

Medlemsstaterna ska kräva att kreditförmedlare

- a) såväl i sin marknadsföring som i all dokumentation som riktar sig till deras kunder anger vilka befogenheter de har och om de bara arbetar med en eller vissa kreditgivare eller som oberoende mäklare,
- b) informerar konsumenten om eventuella avgifter som konsumenten ska betala till kreditförmedlaren för de tjänster som ska tillhandahållas,
- c) når en överenskommelse med konsumenten om de avgifter som avses i led b, på [...] **ett** varaktigt medium, innan kreditavtalet ingås,
- d) meddelar kreditgivaren eventuella avgifter som avses i led b i syfte att beräkna den effektiva räntan.

KAPITEL XIII
ÖVERLÅTELSE AV RÄTTIGHETER OCH TVISTLÖSNING

Artikel 39

Överlåtelse av rättigheter

1. Medlemsstaterna ska säkerställa att konsumenten, om kreditgivarens rättigheter enligt ett kreditavtal [...] eller avtalet i sig överlåts till en tredje man, har rätt att göra gällande samma invändningar gentemot den nye fordringsägaren som konsumenten kunde ha gjort gentemot den ursprungliga kreditgivaren, inklusive kvittningsrätt när detta medges i den berörda medlemsstaten.
2. Medlemsstaterna ska kräva att den ursprungliga kreditgivaren [...] informerar konsumenten om den överlåtelse som avses i punkt 1, såvida inte den ursprungliga kreditgivaren enligt överenskommelse med den nya fordringsägaren fortfarande handhar krediten gentemot konsumenten.

Artikel 40

Twistlösning utanför domstol

1. Medlemsstaterna ska säkerställa att konsumenterna har tillgång till lämpliga och effektiva förfaranden för twistlösning utanför domstol för att lösa tvister mellan konsumenter och kreditgivare [...] **eller** kreditförmedlare [...] om [...] **kreditavtal** enligt detta direktiv, vid behov med hjälp av befintliga enheter. Sådana förfaranden för twistlösning utanför domstol och de enheter som erbjuder dem ska uppfylla de kvalitetskrav som fastställs i direktiv 2013/11/EU.

2. Medlemsstaterna ska uppmuntra de enheter som utför den tvistlösning som avses i punkt 1 att samarbeta för att lösa gränsöverskridande tvister om kreditavtal [...].

KAPITEL XIV

BEHÖRIGA MYNDIGHETER

Artikel 41

Behöriga myndigheter

1. Medlemsstaterna ska utse nationella behöriga myndigheter med befogenhet att se till att detta direktiv tillämpas och efterlevs (*behöriga myndigheter*) och ska säkerställa att dessa myndigheter har utrednings- och tillsynsbefogenheter och tillräckliga resurser så att de kan fullgöra sitt uppdrag på ett effektivt och ändamålsenligt sätt.

De behöriga myndigheterna ska vara antingen offentliga myndigheter eller organ som erkänts enligt nationell rätt eller av enligt nationell rätt för ändamålet uttryckligen bemyndigade offentliga myndigheter. De får inte vara kreditgivare [...] **eller** kreditförmedlare [...].

2. Medlemsstaterna ska säkerställa att de behöriga myndigheterna, alla personer som arbetar eller har arbetat för de behöriga myndigheterna samt revisorer och experter som arbetar på deras uppdrag är bundna av tystnadsplikt. **Utan att det påverkar fall som omfattas av straffrätt eller av detta direktiv** får ingen förtrolig information som erhålls i tjänsten röjas till någon person eller myndighet utom i sammanfattad eller aggregerad form [...]. **Detta ska emellertid inte hindra de behöriga myndigheterna från att utbyta eller överföra förtrolig information i enlighet med nationell rätt och unionsrätten.**

3. Medlemsstaterna ska säkerställa att de behöriga myndigheterna är antingen något eller båda av följande:
- a) Behöriga myndigheter enligt definitionen i artikel 4.2 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010²⁷.
- [...] **b)** Andra myndigheter än de behöriga myndigheter som avses i led a, förutsatt att nationella lagar och andra författningar kräver att dessa myndigheter samarbetar med de behöriga myndigheter som avses i led a när det är nödvändigt för att de ska kunna utföra sina uppgifter enligt detta direktiv.
4. Medlemsstaterna ska säkerställa att de myndigheter som utsetts som behöriga att säkerställa tillämpningen och efterlevnaden av detta direktiv uppfyller kriterierna i artikel 5 i förordning (EU) 2017/2394.
5. Medlemsstaterna ska underrätta kommissionen om valet av behöriga myndigheter och eventuella ändringar vad gäller detta och, om det finns fler än en behörig myndighet på deras territorium, ange eventuell fördelning av uppgifter mellan dessa behöriga myndigheter. Den första av dessa underrättelser ska lämnas så snart som möjligt och senast två år efter den dag då direktivet träder i kraft.
6. De behöriga myndigheterna ska utöva sina befogenheter i enlighet med nationell rätt antingen
- a) direkt enligt sina egna befogenheter, eller under tillsyn av de rättsliga myndigheterna, eller

²⁷ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 12).

- b) genom ansökan till domstolar som är behöriga att fatta det beslut som krävs, inbegripet, när så är lämpligt, genom överklagande, om ansökan om att fatta det nödvändiga beslutet avslås.
7. Om en medlemsstat har mer än en behörig myndighet på sitt territorium ska medlemsstaten säkerställa att deras respektive uppdrag är tydligt definierade och att det råder ett nära samarbete dem emellan så att de kan fullgöra sina respektive uppdrag på ett effektivt sätt.
8. Kommissionen ska minst en gång om året i *Europeiska unionens officiella tidning* offentliggöra en förteckning över de behöriga myndigheterna och kontinuerligt uppdatera den på sin webbplats.

KAPITEL XI

SLUTBESTÄMMELSER

Artikel 42

Harmoniseringsnivå

1. I den mån detta direktiv innehåller harmoniserade bestämmelser får medlemsstaterna inte behålla eller införa andra bestämmelser i sin nationella lagstiftning som skiljer sig från vad som fastställs i detta direktiv, såvida inte annat anges i detta direktiv.
2. [...] Om en medlemsstat utnyttjar de lagstiftningsval som föreskrivs i artiklarna 2.5, 2.6, 2.6a, 8.1, [...] 14.2, 14.3, 14.4, 16.4, 18.9, [...] 26.2, 26.6, [...] 29.4, 32.5, 35.3, 35.4 och 37.2 ska den [...], i väntan på ytterligare harmonisering, utan dröjsmål [...] informera kommissionen om detta och om alla eventuella senare ändringar. **Kommissionen ska offentliggöra denna information på en webbplats eller på annat sätt som gör att den lätt kan nås.** Medlemsstaterna ska även vidta lämpliga åtgärder för att sprida denna information till nationella kreditgivare, kreditförmedlare [...] och konsumenter.

Artikel 43

Direktivets tvingande karaktär

1. Medlemsstaterna ska säkerställa att konsumenterna inte kan avsäga sig de rättigheter som tillkommer dem genom de nationella bestämmelser som införlivar detta direktiv.
2. Medlemsstaterna ska säkerställa att de bestämmelser som antas för att införliva detta direktiv inte kan kringgås genom det sätt på vilket avtal formuleras.

Artikel 44

Sanktioner

1. Medlemsstaterna ska fastställa bestämmelser om sanktioner som ska tillämpas vid överträdelse av de nationella bestämmelser som antas enligt detta direktiv och vidta alla åtgärder som krävs för att säkerställa att de genomförs. Sanktionerna ska vara effektiva, proportionella och avskräckande. Medlemsstaterna ska till kommissionen anmäla dessa regler och åtgärder senast den [*EUT: inför datum: 6 månader efter tidsfristen för införlivandet*] samt utan dröjsmål eventuella ändringar som berör dem.
2. [...]

3. Medlemsstaterna ska föreskriva att den behöriga myndigheten får offentliggöra administrativa sanktioner som påförs för överträdelser av de bestämmelser som antas i enlighet med detta direktiv, om inte offentliggörandet allvarligt äventyrar de finansiella marknaderna eller åsamkar de berörda parterna oproportionerlig skada.

Artikel 45

Utövande av delegering

1. Befogenheten att anta delegerade akter ges till kommissionen med förbehåll för de villkor som anges i denna artikel.
2. Den befogenhet att anta delegerade akter som avses i artikel 30.5 ges till kommissionen för en period på fem år från och med den xx xx xxxx. Kommissionen ska utarbeta en rapport om delegeringen av befogenhet senast nio månader före utgången av perioden på fem år. Delegeringen av befogenhet ska genom tyst medgivande förlängas med perioder av samma längd, såvida inte Europaparlamentet eller rådet motsätter sig en sådan förlängning senast tre månader före utgången av perioden i fråga.
3. Den delegering av befogenhet som avses i artikel 30.5 får när som helst återkallas av Europaparlamentet eller rådet. Ett beslut om återkallelse innebär att delegeringen av den befogenhet som anges i beslutet upphör att gälla. Beslutet får verkan dagen efter det att det offentliggörs i *Europeiska unionens officiella tidning*, eller vid ett senare i beslutet angivet datum. Det påverkar inte giltigheten av delegerade akter som redan har trätt i kraft.
4. Innan kommissionen antar en delegerad akt, ska den samråda med experter som utsetts av varje medlemsstat i enlighet med principerna i det interinstitutionella avtalet av den 13 april 2016 om bättre lagstiftning.
5. Så snart kommissionen antar en delegerad akt ska den samtidigt delge Europaparlamentet och rådet denna.

6. En delegerad akt som antas enligt artikel 30.5 ska träda i kraft endast om varken Europaparlamentet eller rådet har gjort invändningar mot den delegerade akten inom en period på tre månader från den dag då akten delgavs Europaparlamentet och rådet, eller om både Europaparlamentet och rådet, före utgången av den perioden, har underrättat kommissionen om att de inte kommer att invända. Denna period ska förlängas med två månader på Europaparlamentets eller rådets initiativ.

Artikel 46

Översyn och övervakning

1. Vart femte år, och första gången fem år från och med den dag då detta direktiv börjar tillämpas, ska kommissionen göra en utvärdering av detta direktiv. Utvärderingen ska omfatta en bedömning av de tröskelvärden som fastställs i artikel 2.2 c och i del II i bilaga IV, och av de procentsatser som används för att beräkna den ersättning som ska utgå vid förtidsbetalning enligt artikel 29, mot bakgrund av den ekonomiska utvecklingen i unionen och situationen på den berörda marknaden.
2. Kommissionen ska också **särskilt** övervaka hur förekomsten av de regleringsval som avses i artikel 42 påverkar den inre **marknadens funktion** och konsumenterna.
3. Kommissionen ska lägga fram en rapport om resultaten av den utvärdering och bedömning som avses i punkterna 1 och 2 till Europaparlamentet och rådet, om lämpligt åtföljd av ett lagstiftningsförslag.

Artikel 47

Upphävande och övergångsbestämmelser

Direktiv 2008/48/EG ska upphöra att gälla med verkan från och med den [*EUT: inför datum: 6 månader efter tidsfristen för införlivandet*].[...]²⁸[...]

Direktiv 2008/48/EG ska även fortsätta att tillämpas på kreditavtal som gäller den [*EUT: inför datum: 6 månader efter tidsfristen för införlivandet*] till [*deras upphörande*].

Artiklarna 23 och 24, artikel 25.1 andra meningen samt artiklarna 25.2, 28 och 39 i detta direktiv ska dock tillämpas på alla kreditavtal med obestämd löptid som löper den [*EUT: inför datum: 6 månader efter tidsfristen för införlivandet*].

Hänvisningar till det upphävda direktivet ska anses som hänvisningar till det här direktivet och läsas i enlighet med jämförelsetabellen i bilaga V.

²⁸ [...]

Artikel 48

Införlivande

1. Medlemsstaterna ska senast den [*EUT: inför datum: 24 månader från dagen för antagandet av direktivet*] anta och offentliggöra de lagar och andra författningar som är nödvändiga för att följa detta direktiv. De ska genast överlämna texten till dessa bestämmelser till kommissionen. De ska tillämpa dessa bestämmelser från och med den [*EUT: inför datum: 6 månader efter tidsfristen för införlivandet*].

[...]

När en medlemsstat antar dessa bestämmelser ska de innehålla en hänvisning till detta direktiv eller åtföljas av en sådan hänvisning när de offentliggörs. Närmare föreskrifter om hur hänvisningen ska göras ska varje medlemsstat själv utfärda.

2. Medlemsstaterna ska underrätta kommissionen om texten till de centrala bestämmelser i nationell rätt som de antar inom det område som omfattas av detta direktiv.

Artikel 49

Ikraftträdande

Detta direktiv träder i kraft den tjugonde dagen efter det att det har offentliggjorts i *Europeiska unionens officiella tidning*.

Artikel 50

Adressater

Detta direktiv riktar sig till medlemsstaterna.

Utfärdat i Bryssel den

På Europaparlamentets vägnar

Ordförande

På rådets vägnar

Ordförande

BILAGA I

STANDARDISERAD EUROPEISK KONSUMENTKREDITINFORMATION

1. De viktigaste inslagen i krediten

[Delar av texten nedan har flyttats från bilaga II, med ändringar.]

<p>Det sammanlagda kreditbeloppet.</p> <p><i>Detta är den övre kreditgräns eller det totala belopp som ställs till förfogande i enlighet med kreditavtalet[...].</i></p>	
<p>Kreditavtalets löptid[...].</p>	
<p>Effektiv ränta <u>och det sammanlagda belopp som du måste betala</u></p> <p><i>Den effektiva räntan är den sammanlagda kostnaden uttryckt som den effektiva räntan av det sammanlagda kreditbeloppet. Den effektiva räntan anges för att hjälpa dig att jämföra olika erbjudanden.</i></p> <p><i>Det sammanlagda belopp som du måste betala är det lånade kapitalet plus ränta och eventuella kostnader i samband med din kredit.</i></p>	<p>[...]</p> <p><u>[Summan av det sammanlagda kreditbeloppet och den sammanlagda kreditkostnaden]</u></p>
<p>I tillämpliga fall</p> <p>Krediten beviljas i form av betalningsanstånd för en vara eller en tjänst eller är kopplad till leverans av specifika varor eller tillhandahållande av en tjänst</p> <p>Varans/tjänstens namn</p> <p>Kontantpris</p>	
<p><u>Avbetalningar och, i förekommande fall, i vilken ordning dessa ska fördelas</u></p>	<p><u>Du måste betala följande:</u></p> <p><u>[Storlek, antal och periodicitet för de delbetalningar som konsumenten ska göra]</u></p> <p><u>Ränta och/eller avgifter ska betalas på följande sätt:</u></p>
<p>Kostnader i samband med försenade</p>	<p>Du kommer att debiteras [... (närmare uppgift</p>

<p>betalningar</p> <p><i>Uteblivna betalningar kan få allvarliga konsekvenser (t.ex. tvångsförsäljning) och göra det svårare för dig att få kredit i framtiden.</i></p>	<p>om räntesatser och, i tillämpliga fall, dröjsmålsavgifter)] för försenade betalningar.</p>
<p><u>Förekomst eller avsaknad av ångerrätt</u></p>	<p><u>[Ja/nej]</u></p> <p><u>Du har rätt att frånträda kreditavtalet inom 14 kalenderdagar.</u></p>
<p><u>I tillämpliga fall – utövande av ångerrätten</u></p>	<p><u>[Praktiska instruktioner om utnyttjandet av ångerrätten, bl.a. den adress till vilken underrättelsen om att ångerrätten kommer att utnyttjas ska skickas samt följderna av att inte utöva ångerrätten]</u></p>

[...] Kreditgivarens eller [...]kreditförmedlarens identitet och kontaktuppgifter

I tillämpliga fall	
Kreditgivare	[Identitet]
Adress	[Geografisk adress använd för kontakter med konsumenten]
Telefonnummer	
E-postadress	
[...] *	
Webbadress (*)	
I tillämpliga fall	
Kreditförmedlare	[Identitet]
Adress	[Geografisk adress använd för kontakter med konsumenten]
Telefonnummer	
E-postadress	
[...] *	
Webbadress (*)	
I tillämpliga fall	
[...]	[...]

[...][...][...]* [...]*	[...]
(*) Denna information är frivillig.	

Där ”i tillämpliga fall” anges, [...]ska kreditgivaren fylla i fältet om informationen är relevant för kreditprodukten eller stryka denna information eller hela raden om informationen inte är relevant för typen av kredit i fråga.

Texten inom hakparentes utgör förklarande information för kreditgivaren [...]och ska ersättas med motsvarande uppgifter.

Den [...] **ovannämnda informationen** ska visas på en sida [...] **i början av** blanketten ”Standardiserad europeisk konsumentkreditinformation”, vara **framträdande**, lättläst och [...]anpassad för att ta hänsyn till de tekniska begränsningarna för det medium som används för att visa den.

2. Beskrivning av huvuddragen i kreditprodukten (utöver informationen på sidan 1)

<i>Typ av kredit.</i>	
[...][...]	
Villkoren för kreditutnyttjandet <i>Här anges när och hur pengarna kan lyftas.</i>	
[...]	
[...]	[...]
[...]	[...]
[...]	

I tillämpliga fall Begärda säkerheter <i>Detta är en beskrivning av den säkerhet som ska ställas i samband med kreditavtalet.</i>	[Typ av säkerheter]
I tillämpliga fall Avbetalningarna medför inte omedelbar amortering av kapitalet.	
I tillämpliga fall Priset har personanpassats på grundval av automatiserat beslutsfattande.	

3. Kreditkostnader (utöver informationen på sidan 1)

Krediträntan eller i tillämpliga fall de olika krediträntor som gäller för kreditavtalet[...] <u>Gällande villkor för tillämpning av krediträntan eller av de olika krediträntorna när olika krediträntor tillämpas under olika omständigheter, alla referensindex eller referensräntor som gäller för varje ursprunglig kreditränta i den mån dessa finns tillgängliga samt perioder, villkor och förfarande för ändringar.</u>	[% — Fast — Rörlig (med referensindex eller referensränta som gäller den ursprungliga krediträntan) Perioder]
[...]/.../...] <u>Ett representativt exempel som visar den effektiva räntan och det sammanlagda belopp som ska betalas av konsumenten och som innehåller alla de antaganden utifrån vilka den effektiva räntan har beräknats</u>	[[...] Ett representativt exempel[...] ska ges här]

<p>Är det, för att erhålla krediten eller för att erhålla den enligt villkoren i marknadsföringen, obligatoriskt att ingå avtal om</p> <p>— en försäkring som säkrar krediten, eller</p> <p>— någon annan kompletterande tjänst?</p> <p><i>Om kostnaderna för dessa tjänster inte är kända av kreditgivaren [...] ska de inte inkluderas i den effektiva räntan.</i></p>	<p>Ja/nej [Om ja, uppge vilken typ av försäkring]</p> <p>Ja/nej [Om ja, uppge vilken typ av kompletterande tjänst]</p>
<p>Härtill hörande kostnader</p>	
<p>I tillämpliga fall</p> <p>Det krävs att man behåller ett eller flera konton för att registrera både betalningstransaktioner och kreditutnyttjanden</p>	
<p>I tillämpliga fall</p> <p>Kostnad för att använda ett särskilt betalningsmedel (t.ex. ett kreditkort)</p>	
<p>I tillämpliga fall</p> <p>Andra kostnader i samband med kreditavtalet [...]</p>	
<p>I tillämpliga fall</p> <p>Villkor för att ändra de ovan nämnda kostnaderna i samband med kreditavtalet [...]</p>	
<p>I tillämpliga fall</p> <p>Skyldighet att betala notariatsavgifter</p>	
<p>[...][...]</p>	<p>[...]</p>

4. Andra viktiga rättsliga aspekter

[...][...]	
<p>Förtidsbetalning</p> <p><i>Hela eller delar av krediten kan återbetalas i förtid när som helst.</i></p>	
<p>I tillämpliga fall</p> <p>Kreditgivaren har rätt till kompensation vid förtidsbetalning</p>	<p>[Fastställande av kompensationen (beräkningsmetod) i enlighet med bestämmelserna för genomförande av artikel 29 i direktivet.]</p>
<p>Sökning i en databas</p> <p><i>Om en kreditansökan avslås på grundval av sökning i en databas måste kreditgivaren [...][...] utan dröjsmål och kostnadsfritt meddela dig resultatet av sökningen. Detta gäller inte, om utlämnandet av sådan information är förbjudet enligt unionsrätten eller strider mot allmän ordning och säkerhet.</i></p>	
<p>Rätt att få ett utkast till ett kreditavtal [...]</p> <p><i>Du har rätt att på begäran kostnadsfritt få en kopia av ett utkast till ett kreditavtal [...]. Denna bestämmelse är inte tillämplig om kreditgivaren [...] vid tidpunkten för din begäran är ovillig att ingå kreditavtalet [...] med dig.</i></p>	

I tillämpliga fall Den tid kreditgivaren [...] är bunden av förhandsinformationen.	Denna information gäller från och med ... till och med...
Beträffande prövning <i>Du har rätt att få tillgång till en mekanism för klagomål och prövning utanför domstol</i>	[Mekanismen för klagomål och prövning utanför domstol för konsumenten och hur konsumenten ska gå till väga för att använda denna]

I tillämpliga fall

5. Ytterligare information vid distansförsäljning av finansiella tjänster

a) Beträffande kreditgivaren [...]	
I tillämpliga fall Kreditgivarens företrädare [...] i den medlemsstat där du är bosatt Adress Telefonnummer E-postadress [...] * Webbadress (*)	[Identitet] [Geografisk adress använd för kontakter med konsumenten]
I tillämpliga fall Registrering	[Det handelsregister i vilket kreditgivaren [...] är införd och dennes registreringsnummer eller motsvarande medel för identifiering i det registret]
I tillämpliga fall Tillsynsmyndigheten	
b) Beträffande kreditavtalet [...]	
[...]/[...]	[...]

I tillämpliga fall Den lagstiftning som kreditgivaren [...] använt som grundval för att upprätta förbindelser med dig innan kreditavtalet ingicks	
I tillämpliga fall Klausul om tillämplig lagstiftning för kreditavtalet [...] och/eller behörig domstol	[Relevant klausul anges här]
I tillämpliga fall Språkordning	Information och avtalsvillkor lämnas på [angivet språk]. Med ditt samtycke har vi för avsikt att under kreditavtalets löptid kommunicera på [specifikt/specifika språk][...].
c) Beträffande prövning	
Tillgång till en mekanism för klagomål och prövning utanför domstol	[Mekanismen för klagomål och prövning utanför domstol för den konsument som är part i distansavtalet och hur konsumenten kan få tillgång till denna]
(*) Denna information är frivillig för kreditgivaren.	

BILAGA II

[...]*[Texten har flyttats till bilaga I, med ändringar]*

BILAGA III

EUROPEISK KONSUMENTKREDITINFORMATION

för konsumentkrediter som erbjuds av vissa kreditorganisationer (artikel 2.5 i direktiv ...)

för skuldombildning

1. De viktigaste inslagen i kreditprodukten

<p><u>Det sammanlagda kreditbeloppet</u></p> <p><i><u>Detta är den övre kreditgräns eller det totala belopp som ställs till förfogande i enlighet med kreditavtalet.</u></i></p>	
<p><u>Kreditavtalets löptid</u></p>	
<p><u>I tillämpliga fall</u></p> <p><u>Den effektiva räntan och det sammanlagda belopp som du måste betala</u></p> <p><i><u>Den effektiva räntan är den sammanlagda kreditkostnaden uttryckt som den effektiva räntan av det sammanlagda kreditbeloppet. Den effektiva räntan anges för att hjälpa dig att jämföra olika erbjudanden.</u></i></p> <p><i><u>Det sammanlagda belopp som du måste betala är det lånade kapitalet plus ränta och eventuella kostnader i samband med din kredit.</u></i></p>	<p><u>[Summan av det sammanlagda kreditbeloppet och den sammanlagda kreditkostnaden]</u></p>
<p><u>I tillämpliga fall</u></p> <p><u>Kreditens beviljas i form av betalningsansånd för en vara eller en tjänst eller är kopplad till leverans av specifika varor eller tillhandahållande av en tjänst</u></p> <p><u>Varans/tjänstens namn</u></p> <p><u>Kontantpris</u></p>	
<p><u>Avbetalningar och, i förekommande fall, i vilken ordning dessa ska fördelas</u></p>	<p><u>Du måste betala följande:</u></p> <p><i><u>[Ett representativt exempel på en avbetalningsplan med storlek, antal och</u></i></p>

	<u>periodicitet för konsumentens inbetalningar]</u>
<u>Kostnader i samband med försenade betalningar</u> <u>Uteblivna betalningar kan få allvarliga konsekvenser (t.ex. tvångsförsäljning) och göra det svårare för dig att få kredit i framtiden.</u>	<u>Du kommer att debiteras [... (närmare uppgift om räntesatser och, i tillämpliga fall, dröjsmålsavgifter)] för försenade betalningar.</u>

[...] Kreditgivarens eller kreditförmedlarens identitet och kontaktuppgifter

Kreditgivare	[Identitet]
Adress Telefonnummer E-postadress [...] * Webbadress (*)	[Geografisk adress använd för kontakter med konsumenten]
I tillämpliga fall	
Kreditförmedlare	[Identitet]
Adress Telefonnummer E-postadress [...] * Webbadress (*)	[Geografisk adress använd för kontakter med konsumenten]
(*) Denna information är frivillig.	

Där ”i tillämpliga fall” anges ska kreditgivaren fylla i fältet om informationen är relevant för kreditprodukten eller stryka denna information eller hela raden om informationen inte är relevant för typen av kredit i fråga.

Texten inom hakparentes utgör förklarande information för kreditgivaren och ska ersättas med motsvarande uppgifter.

Den ovannämnda informationen ska visas på en sida i början av blanketten ”Europeisk konsumentkreditinformation”, vara framträdande, lättläst och anpassad för att ta hänsyn till de tekniska begränsningarna för det medium som används för att visa den.

2. Beskrivning av huvuddragen i kreditprodukten (utöver informationen på sidan 1)

Typ av kredit	
[...]/[...]	
[...]	
I tillämpliga fall Återbetalning av hela kreditbeloppet kan krävas när som helst.	
I tillämpliga fall Priset har personanpassats på grundval av automatiserat beslutsfattande.	

3. Kreditkostnader (utöver informationen på sidan 1)

<p>Krediträntan eller i tillämpliga fall de olika krediträntor som gäller för kreditavtalet</p> <p><u>Gällande villkor för tillämpning av krediträntan eller av de olika krediträntorna när olika krediträntor tillämpas under olika omständigheter, alla referensindex eller referensräntor som gäller för varje ursprunglig kreditränta i den mån dessa finns tillgängliga samt perioder, villkor och förfarande för ändringar.</u></p>	<p>[%</p> <p>— Fast</p> <p>— Rörlig (med referensindex eller referensränta som gäller den ursprungliga krediträntan)</p>
<p><u>Ett representativt exempel som visar den effektiva räntan och som innehåller alla de antaganden utifrån vilka den effektiva räntan har beräknats[...][...][...]</u></p>	<p>[[...]Ett representativt exempel [...]ska ges här]</p>
<p>I tillämpliga fall</p> <p>Kostnader</p> <p>I tillämpliga fall</p> <p>Villkoren för hur dessa kostnader kan ändras</p>	<p>[De kostnader som tillämpas från och med den dag kreditavtalet ingås]</p>
<p>[...]</p>	<p>[...]</p>

4. Andra viktiga rättsliga aspekter

Uppsägning av kreditavtalet	[Villkor och förfaranden för uppsägning av kreditavtalet]
Sökning i en databas <i>Om en kreditansökan avvisas på grundval av sökning i en databas måste kreditgivaren [...] utan dröjsmål och kostnadsfritt meddela dig resultatet av sökningen. Detta gäller inte om utlämnandet av sådan information är förbjudet enligt unionsrätten eller strider mot allmän ordning och säkerhet.</i>	
I tillämpliga fall	
Den tid kreditgivaren är bunden av förhandsinformationen	Denna information gäller från och med ... till och med...

I tillämpliga fall

5. Ytterligare information

[...]	[...]/[...]
[...]	
Förtidsbetalning <i>Hela eller delar av krediten kan återbetalas i förtid när som helst.</i> I tillämpliga fall Kreditgivaren har rätt till kompensation vid förtidsbetalning	[Fastställande av kompensationen (beräkningsmetod) i enlighet med bestämmelserna för genomförande av artikel 16 i direktiv 2008/48/EG]

Beträffande prövning <i>Du har rätt att få tillgång till en mekanism för klagomål och prövning utanför domstol</i>	[Mekanismen för klagomål och prövning utanför domstol för konsumenten och hur konsumenten ska gå till väga för att använda denna]
---	---

I tillämpliga fall

6. Ytterligare information som ska lämnas vid distansförsäljning av finansiella tjänster

a) Beträffande kreditgivaren	
I tillämpliga fall Kreditgivarens företrädare i den medlemsstat där du är bosatt Adress Telefonnummer E-postadress [...] * Webbadress (*)	[Identitet] [Geografisk adress använd för kontakter med konsumenten]
I tillämpliga fall Registrering	[Det handelsregister i vilket kreditgivaren är införd och dennes registreringsnummer eller motsvarande medel för identifiering i det registret]
I tillämpliga fall Tillsynsmyndigheten	

b) Beträffande kreditavtalet	
[...]	[...]
I tillämpliga fall Den lagstiftning som kreditgivaren använt som grundval för att upprätta förbindelser med dig innan kreditavtalet ingicks	
I tillämpliga fall Klausul om tillämplig lagstiftning för kreditavtalet och/eller behörig domstol	[Relevant klausul anges här]
I tillämpliga fall Språkordning	Information och avtalsvillkor lämnas på [angivet språk]. Med ditt samtycke har vi för avsikt att under kreditavtalets löptid kommunicera på [specifikt/specifika språk]
c) Beträffande prövning Tillgång till en mekanism för klagomål och prövning utanför domstol	[Mekanismen för klagomål och prövning utanför domstol för den konsument som är part i distansavtalet och hur konsumenten kan få tillgång till denna]
(*) Denna information är frivillig för kreditgivaren.	

BILAGA IV

I. Grundläggande ekvation som anger ekvivalensen mellan kreditutnyttjande å ena sidan och återbetalningar och avgifter å den andra.

I den grundläggande ekvation som används för beräkningen av den effektiva räntan sätts likhetstecken årsvis mellan det samlade nuvärdet av de utnyttjade krediterna å ena sidan och å andra sidan det samlade nuvärdet av återbetalningar och avgiftsbetalningar enligt följande:

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

där

— X	är den effektiva räntan,
— m	är det tal som motsvarar det sista kreditutnyttjandets plats i tidsföljden,
— k	är det tal som motsvarar ett kreditutnyttjandes plats i tidsföljden, dvs. $1 \leq k \leq m$,
— C_k	är storleken på kreditutnyttjande nr k,
— t_k	är tiden, uttryckt i år och delar av år, mellan dagen för det första kreditutnyttjandet och dagen för varje påföljande kreditutnyttjande, dvs. $t_1 = 0$,
— m'	är det tal som motsvarar den sista återbetalningens eller avgiftsbetalningens plats i tidsföljden,
— l	är det tal som motsvarar en återbetalning eller avgiftsbetalning i tidsföljden,

—	är storleken på en återbetalning eller avgiftsbetalning,
---	--

D _i	
— s _i	är intervallet, angivet i år och delar av år, mellan datumet för det första kreditutnyttjandet och datumet för varje återbetalning eller avgiftsbetalning.

Anmärkningar

- (a) De belopp som betalas av båda parter vid olika tidpunkter behöver inte nödvändigtvis vara lika stora och behöver inte nödvändigtvis betalas med lika stora intervall.
- (b) Startdatum ska vara datumet för det första kreditutnyttjandet.
- (c) Intervallet mellan de vid beräkningen använda tidpunkterna ska anges i år eller delar av år. Ett år ska anses ha 365 dagar (eller 366 dagar vid skottår), 52 veckor eller tolv jämnlånga månader. En månad ska anses ha 30,41666 dagar (dvs. 365/12), oavsett om det är skottår eller inte.

Om intervallet mellan de vid beräkningen använda tidpunkterna inte kan anges som heltal av veckor, månader eller år, ska intervallet anges som heltal av en av dessa perioder i kombination med ett antal dagar. Om dagar används, ska

- i) varje dag räknas, inklusive veckoslut och helgdagar,
- ii) jämnlånga perioder och sedan dagar räknas bakåt till tidpunkten för det första kreditutnyttjandet,
- iii) längden av en period av dagar ska bestämmas exklusive den första dagen och inklusive den sista dagen och anges i år genom att den aktuella perioden divideras med antalet dagar (365 eller 366) på hela året räknat bakåt från och med den sista dagen till samma dag under det föregående året.

- (d) Resultatet av beräkningen ska anges med åtminstone en decimal noggrannhet. Om siffran i den följande decimalen är större än eller lika med 5, ska siffran i den första decimalen höjas med 1.
- (e) Ekvationen kan skrivas om med användning av en enda summa och flödesbegreppet (A_k), vilket är positivt eller negativt, dvs. utbetalat eller inbetalat under perioderna 1– n , uttryckt i år. Detta ger följande ekvation:

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

där S är den aktuella flödesbalansen. Om syftet är att se till att flödena är ekvivalenta, blir värdet noll.

II. Följande ytterligare antaganden ska göras vid beräkningen av den effektiva räntan:

- (a) Om ett kreditavtal [...] ger konsumenten fritt val att utnyttja kreditmöjligheten, ska det sammanlagda kreditbeloppet direkt anses vara utnyttjat till fullo.
- (b) Om ett kreditavtal [...] ger konsumenten ett fritt val att utnyttja kreditmöjligheten, men bland de olika sätten för kreditutnyttjande fastställer en begränsning med avseende på kreditbelopp och tidsperiod, ska kreditbeloppet anses vara utnyttjat vid den tidigaste av de tidpunkter som anges i kreditavtalet [...] och i enlighet med denna begränsning i kreditutnyttjandet.
- (c) Om ett kreditavtal [...] ger möjlighet att utnyttja krediten på olika sätt med olika avgifter eller krediträntor, ska det sammanlagda kreditbeloppet anses vara utnyttjat till den högsta avgift och kreditränta som tillämpas på den form för utnyttjande av krediten som är vanligast inom denna typ av kreditavtal [...].

- (d) När det gäller en kontokredit ska det sammanlagda kreditbeloppet anses vara utnyttjat under kreditavtalets hela löptid. Om kontokreditens löptid inte är känd ska den effektiva räntan beräknas utifrån antagandet att kreditens löptid är tre månader.
- (e) När det gäller andra kreditavtal [...] med obestämd löptid än kontokredit ska det antas att
- i) krediten lämnas för en ettårsperiod från och med datumet för det första kreditutnyttjandet, och att konsumentens slutbetalning innebär att kapitalskulden, räntorna och andra eventuella avgifter är färdigbetalda,
 - ii) konsumenten betalar tillbaka kapitalet med lika stora månadsbetalningar, med början en månad efter datumet för det första kreditutnyttjandet. I de fall där kapitalet måste betalas tillbaka i sin helhet i form av en engångsbetalning inom varje betalningsperiod ska dock konsumentens senare kreditutnyttjanden och återbetalningar av hela kapitalet antas ske under en ettårsperiod. Ränta och andra avgifter ska tillämpas i enlighet med dessa kreditutnyttjanden och återbetalningar av kapitalet och i enlighet med kreditavtalet [...].
- I detta led avses med kreditavtal med obestämd löptid [...] ett kreditavtal [...] utan fast löptid, inbegripet krediter som ska återbetalas i sin helhet inom eller efter en viss tid men som kan utnyttjas igen när de har återbetalats.
- (f) För andra kreditavtal [...] än kontokrediter och kreditavtal [...] med obestämd löptid enligt antagandena i leden d och e ska följande gälla:

Om det inte går att fastställa datum eller belopp för en återbetalning som konsumenten ska göra ska det antas att återbetalningen görs vid den tidigaste av de tidpunkter som anges i kreditavtalet [...] med det lägsta belopp som fastställs i kreditavtalet[...],

ii) Om det inte går att fastställa intervallet mellan tidpunkten för det första kreditutnyttjandet och den tidpunkt då konsumenten ska göra den första betalningen ska det antas att detta är det kortaste intervallet.

(g) Om det på grundval av kreditavtalet [...] eller antagandena i leden d, e eller f inte går att fastställa datum eller belopp för en betalning som konsumenten ska göra ska det antas att betalningen görs vid de tidpunkter och på de villkor som kreditgivaren [...] har fastställt och, om dessa datum och villkor är okända, att

i) räntor betalas tillsammans med återbetalningarna av kapital,

ii) en avgift som inte är ränta, i form av ett engångsbelopp, betalas dagen för ingåendet av kreditavtalet [...],

iii) avgifter som inte är räntor ska betalas regelbundet i form av flera betalningar, med början det datum då den första återbetalningen av kapital görs, och om beloppet för betalningarna inte är känt ska betalningarna antas vara lika stora,

iv) slutbetalningen innebär att kapitalskulden, räntorna och eventuella andra avgifter är färdigbetalda.

(h) Om inget tak för krediten ännu har fastställts ska det antas vara 1 500 euro.

- (i) Om olika krediträntor och avgifter erbjuds under en begränsad period eller för ett begränsat belopp, ska krediträntan och avgifterna anses vara den högsta krediträntan och de högsta avgifterna under kreditavtalets hela löptid [...].

- (j) För konsumentkreditavtal [...] där en bunden kreditränta fastställs för den inledande perioden, varefter en ny kreditränta fastställs och därefter regelbundet anpassas enligt en överenskommen indikator, ska den effektiva räntan beräknas utifrån antagandet att krediträntan vid utgången av perioden med den bundna krediträntan är densamma som vid den tidpunkt då den effektiva räntan beräknades, på grundval av den överenskomna indikatorns värde vid den tidpunkten.

BILAGA V

JÄMFÖRELSETABELL

Direktiv 2008/48/EG	Detta direktiv
Artikel 1	Artikel 1
Artikel 2.1	Artikel 2.1 första stycket
—	Artikel 2.1 andra stycket
Artikel 2.2 a, b, c	Artikel 2.2 a, b, c
Artikel 2.2 d, e, f	—
Artikel 2.2 g, h, i, j, k, l	Artikel 2.2 d, e, f, g, h, i
Artikel 2.2a	Artikel 2.3
Artikel 2.3	—
Artikel 2.4, 2.5, 2.6	Artikel 2.4, 2.5, 2.6
Artikel 3 a, b, c	Artikel 3.1, 3.2, 3.3
—	Artikel 3.4, 3.5
Artikel 3 d, e, f	Artikel 3.13, 3.20, 3.21
Artikel 3 g, h, i, j, k, l, m	Artikel 3.6, 3.7, 3.8, 3.9, 3.10, 3.11, 3.12
Artikel 3 n	Artikel 3.22
—	Artikel 3.14, 3.15, 3.16, 3.17, 3.18, 3.19, 3.23, 3.24, 3.25, 3.26, 3.27, 3.28, 3.29
—	Artikel 5

—	Artikel 6
—	Artikel 7
Artikel 4	Artikel 8
---	Artikel 9
Artikel 5.1 första stycket	Artikel 10.1 första stycket
—	Artikel 10.1 andra stycket
Artikel 5.1 andra stycket a, b, c, d, e, f	Artikel 10.3 första stycket a, b, c, d, e, f
Artikel 5.1 andra stycket g första meningen och tredje meningen	Artikel 10.3 första stycket g och h
Artikel 5.1 andra stycket g andra meningen	Artikel 10.3 andra stycket
Artikel 5.1 andra stycket h, i, j, k, l, m, n, o, p, q, r, s	Artikel 10.3 första stycket i, j, k, l, m, n, o, p, q, r, s, u
—	Artikel 10.3 första stycket t och v
Artikel 5.1 tredje stycket	Artikel 10.3 tredje stycket
Artikel 5.1 fjärde stycket	Artikel 10.3 andra stycket
Artikel 5.2	Artikel 10.6
Artikel 5.3	Artikel 10.7
Artikel 5.4	Artikel 10.8
Artikel 5.5	Artikel 10.9
Artikel 5.6	(delvis artikel 12)
Artikel 6	—

–	Artikel 11
Artikel 7	Artikel 10.10
—	Artikel 12
—	Artikel 13
Artikel 8	Artikel 18
—	Artikel 14
—	Artikel 15
	Artikel 16
	Artikel 17
Artikel 9	Artikel 19
Artikel 10.1	Artikel 20
Artikel 10.2, 10.3 och 10.4	Artikel 21
Artikel 10.5	–
–	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	Artiklarna 42 och 43
Artikel 23	Artikel 44
Artikel 24	Artikel 40
Artikel 24a	Artikel 45
Artikel 26	Artikel 42.2
Artikel 27.1	Artikel 48
Artikel 27.2	Artikel 46
Artikel 28	Artikel 4
Artikel 29	Artikel 47
Artikel 30	Artikel 47

Artikel 31	Artikel 49
Artikel 32	Artikel 50
Bilaga I	Bilaga IV
Bilaga II	Bilaga I
Bilaga III	Bilaga III
–	Bilaga II
–	Bilaga V
