EUROPA-
KOMMISSIONEN

Bruxelles, den 30.6.2021
COM(2021) 347 final

ANNEXES 1 to 5

BILAG

til

forslag til EUROPA-PARLAMENTETS OG RÅDETS DIREKTIV

om forbrugerkredit

{SEC(2021) 281 final} - {SWD(2021) 170 final} - {SWD(2021) 171 final}

BILAG I

STANDARDISEREDE EUROPÆISKE FORBRUGERKREDITOPLYSNINGER

1. Identitet og kontaktoplysninger for kreditgiveren, kreditformidleren eller udbyderen af crowdfundingkredittjenester

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

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

Angivelser i skarp parentes indeholder forklaringer til kreditgiveren eller udbyderen af crowdfundingkredittjenester og skal erstattes med de tilsvarende oplysninger.

2. Beskrivelse af de vigtigste karakteristika ved kreditproduktet

Kredittypen	
Det samlede kreditbeløb *Dette betyder loftet eller de samlede beløb, der stilles til rådighed i overensstemmelse med kreditaftalen eller aftalen om levering af crowdfundingkredittjenester.*	
Betingelserne for at udnytte kreditmuligheden *Der menes, hvordan og hvornår du vil få pengene.*	
Kreditaftalens eller aftalens løbetid for levering af crowdfundingkredittjenester	
Afdrag og, hvis det er relevant, i hvilken rækkefølge afdragene vil blive fordelt	Du skal betale følgende: [Størrelse, antal og hyppighed af de betalinger, der skal foretages af forbrugeren] Renter og/eller omkostninger betales på følgende måde:
Det samlede beløb, du skal betale *Der menes den lånte kapital plus renter og eventuelle omkostninger i forbindelse med din kredit.*	[Sum af det samlede kreditbeløb og de samlede omkostninger i forbindelse med kreditten]
Hvis det er relevant. Kreditten ydes i form af henstand med betalingen for varer eller tjenesteydelser eller er knyttet til levering af specifikke varer eller tjenesteydelser Navn på vare/tjenesteydelse Kontantpris	
Hvis det er relevant. Den sikkerhedsstillelse, som kræves *Dette er en beskrivelse af den sikkerhed, du skal stille i forbindelse med kreditaftalen.*	[Type sikkerhedsstillelse]
Hvis det er relevant. Tilbagebetaling fører ikke til en omgående amortisation af kapitalen.	
Hvis det er relevant.	

Prisen blev personaliseret på grundlag af automatisk beslutningstagning.	

3. Kreditomkostninger

Debitorrenten eller, hvor det er relevant, forskellige debitorrenter, der gælder for kreditaftalen eller aftalen om levering af crowdfundingkredittjenester.	[% — fast eller — variabel (med det indeks eller den referencesats, der skal anvendes på den oprindelige debitorrente), — perioder]
Årlige omkostninger i procent (ÅOP) *Dette er de samlede omkostninger udtrykt i procent pr. år af det samlede kreditbeløb.* *ÅOP anføres for at hjælpe dig med at sammenligne forskellige tilbud.*	[% Et repræsentativt eksempel, der nævner alle de antagelser, der er lagt til grund ved beregningen af de årlige omkostninger i procent, der angives her]
Er man for at opnå kreditten eller for at opnå kreditten på de annoncerede vilkår og betingelser forpligtet til at — tegne en forsikring vedrørende kreditten, eller — en anden accessorisk tjenesteydelsesaftale? *Hvis kreditgiveren, kreditformidleren eller udbyderen af crowdfundingkredittjenester ikke kender omkostningerne ved disse tjenester, er de ikke medtaget i ÅOP.*	Ja/nej [hvis ja, angiv hvilken forsikring] Ja/nej [hvis ja, angiv hvilken accessorisk tjenesteydelse]
Tilknyttede omkostninger	
Hvis det er relevant. Forvaltning af en eller flere konti til registrering af både betalingstransaktioner og udnyttelser af kreditmuligheden er påkrævet	
Hvis det er relevant. Omkostninger ved anvendelse af et specifikt betalingsmiddel (f.eks. et kreditkort)	
Hvis det er relevant. Eventuelle andre omkostninger som følge af kreditaftalen eller aftalen om levering af crowdfundingkredittjenester	
Hvis det er relevant.	

Betingelser, hvorunder ovennævnte omkostninger i forbindelse med kreditaftalen eller aftalen om levering af crowdfundingkredittjenester kan ændres	
Hvis det er relevant. Betingelse om betaling af notarialgebyr	
Omkostninger i forbindelse med forsinkede betalinger Manglende betalinger kan få alvorlige konsekvenser for dig (f.eks. tvangssalg) og gøre det vanskeligere for dig at opnå kredit i fremtiden.	Du vil blive pålagt […(gældende rentesats og måden, denne sats tilpasses på, og, hvis det er relevant, misligholdelsesomkostninger)] for sene betalinger

4. Andre vigtige retlige aspekter

Fortrydelsesret *Du har ret til at fortryde kreditaftalen eller aftalen om levering af crowdfundingkredittjenester inden for en periode på 14 kalenderdage.*	
Førtidig indfrielse *Du har ret til at tilbagebetale kreditten før tiden helt eller delvist.*	
Hvis det er relevant. Kreditgiver har ret til kompensation i tilfælde af førtidig tilbagebetaling	[Fastsættelse af kompensationen (beregningsmetode) i overensstemmelse med gennemførelsesbestemmelserne til artikel 29 i direktiv...]
Søgning i en database *Kreditgiveren, kreditformidleren eller udbyderen af crowdfundingkredittjenester skal straks og gratis underrette dig om resultatet af en søgning i en database, hvis en kreditansøgning afvises på grundlag af en sådan søgning. Dette gælder ikke, hvis videregivelse af sådanne oplysninger er forbudt i henhold til EU-retten eller i strid med den offentlige orden eller den offentlige sikkerhed.*	
Ret til et udkast til kreditaftale eller udkast til aftale om levering af crowdfundingkredittjenester	

Du har ret til efter anmodning at få en kopi af udkastet til kreditaftale eller udkastet til aftale om gratis levering af crowdfundingkredittjenester. Denne bestemmelse finder ikke anvendelse, hvis kreditgiveren eller udbyderen af crowdfundingkredittjenester på tidspunktet for din anmodning ikke er villig til at indgå kreditaftalen eller en aftale om levering af crowdfundingtjenester med dig.	
Hvis det er relevant. Det tidsrum, hvori kreditgiveren eller udbyderen af crowdfundingkredittjenester er bundet af oplysningerne forud for aftaleindgåelsen	Disse oplysninger er gyldige fra ... til ...
Om klageadgang *Du har ret til at få adgang til en udenretslig klage- og tvistbilæggelsesmekanisme*	[Udenretslig klage- og tvistbilæggelsesmekanisme for forbrugeren og hvordan man får adgang til den]

Hvis det er relevant.

5. Yderligere oplysninger i tilfælde af fjernsalg af finansielle tjenesteydelser

a) Vedrørende kreditgiveren eller udbyderen af crowdfundingkredittjenester	
Hvis det er relevant Repræsentant for kreditgiveren eller udbyderen af crowdfundingkredittjenester i dit bopælsland Adresse *Telefonnummer E-mailadresse* *Faxnummer* (*) *Internetadresse* (*)	[Navn] [Fysisk adresse, der skal anvendes af forbrugeren]
Hvis det er relevant Registrering	[Det handelsregister, hvori kreditgiveren eller udbyderen af crowdfundingkredittjenester er indført, og dennes registreringsnummer eller et tilsvarende identifikationsmiddel i dette register]
Hvis det er relevant	

Tilsynsmyndighed	
b) Vedrørende kreditaftalen eller aftalen om levering af crowdfundingkredittjenester	
Hvis det er relevant Udøvelse af fortrydelsesretten	[Praktiske anvisninger for udøvelse af fortrydelsesretten med angivelse af bl.a. fristen for udøvelse af fortrydelsesretten, den adresse, hvortil meddelelsen om udøvelse af fortrydelsesretten skal sendes, og konsekvenserne af ikke at gøre brug af fortrydelsesretten]
Hvis det er relevant Den lovgivning, som kreditgiveren eller udbyderen af crowdfundingkredittjenester har anvendt som grundlag for etablering af forbindelser med dig inden indgåelsen af kreditaftalen	
Hvis det er relevant Bestemmelse om, hvilken lovgivning der finder anvendelse på kreditaftalen eller crowdfundingkredittjenesterne og/eller den kompetente domstol	[De relevante vilkår gengives her]
Hvis det er relevant Sprogordning	Oplysninger og aftalevilkår gives på [det specifikke sprog]. Med dit samtykke agter vi at kommunikere på [specifikt/specifikke sprog] i kreditaftalens eller crowdfundingkredittjenesternes løbetid.
c) Vedrørende klageadgang	
Adgang til en udenretslig klage- og tvistbilæggelsesmekanisme	[Udenretslig klage- og tvistbilæggelsesmekanisme for den forbruger, der er part i fjernsalgsaftalen, og hvordan man får adgang til den]
(*) Disse oplysninger er valgfri for kreditgiveren eller udbyderen af crowdfundingkredittjenester.	

BILAG II

STANDARDISERET EUROPÆISK OVERSIGT OVER FORBRUGERKREDITTER

Det samlede kreditbeløb *Dette betyder loftet eller de samlede beløb, der stilles til rådighed i overensstemmelse med kreditaftalen eller aftalen om levering af crowdfundingkredittjenester.*	
Kreditaftalens eller crowdfundingkredittjenesternes løbetid	
Debitorrenten eller, hvor det er relevant, forskellige debitorrenter, der gælder for kreditaftalen eller crowdfundingkredittjenesterne	[% — fast eller — variabel (med det indeks eller den referencesats, der skal anvendes på den oprindelige debitorrente), — perioder]
Årlige omkostninger i procent (ÅOP) *Dette er de samlede omkostninger udtrykt i procent pr. år af det samlede kreditbeløb.* *ÅOP anføres for at hjælpe dig med at sammenligne forskellige tilbud.*	[% Et repræsentativt eksempel, der nævner alle de antagelser, der er lagt til grund ved beregningen af de årlige omkostninger i procent, der angives her]
Hvis det er relevant. Kreditten ydes i form af henstand med betalingen for varer eller tjenesteydelser eller er knyttet til levering af specifikke varer eller tjenesteydelser Navn på vare/tjenesteydelse Kontantpris	
Omkostninger i forbindelse med forsinkede betalinger *Manglende betalinger kan få alvorlige konsekvenser for dig (f.eks. tvangssalg) og gøre det vanskeligere for dig at opnå kredit i fremtiden.*	Du vil blive pålagt […(gældende rentesats og måden, denne sats tilpasses på, og, hvis det er relevant, misligholdelsesomkostninger)] for sene betalinger

Hvis "hvis det er relevant" er angivet, skal kreditgiveren eller udbyderen af crowdfundingkredittjenester udfylde rubrikken, hvis oplysningerne er relevante for kreditten,

eller slette oplysningerne eller hele rækken, hvis oplysningerne ikke er relevante for den pågældende kredittype.

Angivelser i skarp parentes indeholder forklaringer til kreditgiveren eller udbyderen af crowdfundingkredittjenester og skal erstattes med de tilsvarende oplysninger.

Den standardiserede europæiske oversigt over forbrugerkreditter skal vises på én side øverst i formularen Standardiserede europæiske forbrugerkreditoplysninger, og den skal være let læselig og tilpasset for at tage hensyn til de tekniske begrænsninger for de medier, som den vises på.

BILAG III

EUROPÆISKE FORBRUGERKREDITOPLYSNINGER

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

Gældsomlægning

1. Kreditgivers eller kreditformidlers identitet og kontaktoplysninger

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

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

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

2. Beskrivelse af de vigtigste karakteristika ved kreditproduktet

Kredittypen	
Det samlede kreditbeløb *Dette betyder loftet eller det samlede beløb, der stilles til rådighed i henhold til kreditaftalen.*	
Kreditaftalens løbetid	

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

3. Kreditomkostninger

Debitorrenten eller, hvor det er relevant, forskellige debitorrenter, der gælder for kreditaftalen	[% — Fast eller — variabel (med det indeks eller den referencesats, der skal anvendes på den oprindelige debitorrente)],
Hvis det er relevant. De årlige omkostninger i procent (ÅOP) *Dette er de samlede omkostninger i forbindelse med kreditten udtrykt i procent pr. år af det samlede kreditbeløb. ÅOP anføres for at hjælpe dig med at sammenligne forskellige tilbud.*	[% Et repræsentativt eksempel, der nævner alle de antagelser, der er lagt til grund ved beregningen af de årlige omkostninger i procent, der angives her]
Hvis det er relevant. Omkostninger Hvis det er relevant. Betingelserne for ændring af disse omkostninger	[Omkostninger, der påløber fra kreditaftalens indgåelse]
Omkostninger i forbindelse med forsinkede betalinger	Du vil blive pålagt […… (gældende rentesats og måden, denne sats tilpasses på, og, hvis det er relevant, misligholdelsesomkostninger)] for sene betalinger

4. Andre vigtige retlige aspekter

Opsigelse af kreditaftalen	[Betingelserne og proceduren for opsigelse af kreditaftalen]
Søgning i en database *Kreditgiveren skal straks og gratis underrette dig om resultatet af en søgning i en database, hvis en kreditansøgning afvises på grundlag af en sådan søgning. Dette gælder ikke, hvis*	

videregivelse af sådanne oplysninger er forbudt i henhold til EU-retten eller i strid med den offentlige orden eller sikkerhedshensyn.	
Hvis det er relevant.	
Hvor længe oplysningerne forud for aftaleindgåelsen er bindende for kreditgiveren	Disse oplysninger er gyldige fra ... til ...

Hvis det er relevant.

5. Yderligere oplysninger

Afdrag og, hvis det er relevant, i hvilken rækkefølge afdragene vil blive fordelt	Du skal betale følgende: [Et repræsentativt eksempel på en afdragsoversigt med angivelse af beløb, antal og hyppighed af de betalinger, forbrugeren skal foretage]
Det samlede beløb, De skal betale	
Førtidig indfrielse *Du har ret til at tilbagebetale kreditten før tiden helt eller delvist.* Hvis det er relevant. Kreditgiver har ret til kompensation i tilfælde af førtidig tilbagebetaling	[Fastsættelse af kompensation (beregningsmetode) i overensstemmelse med gennemførelsesbestemmelserne for artikel 16 i direktiv 2008/48/EF]
Om klageadgang *Du har ret til at få adgang til en udenretslig klage- og tvistbilæggelsesmekanisme*	[Udenretslig klage- og tvistbilæggelsesmekanisme for forbrugeren og hvordan man får adgang til den]

Hvis det er relevant.

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

a) Vedrørende kreditgiveren	

Hvis det er relevant. Kreditgivers repræsentant i den medlemsstat, hvor De bor Adresse Telefonnummer E-mailadresse *Faxnummer* (*) *Internetadresse* (*)	[Navn] [Fysisk adresse, der skal anvendes af forbrugeren]
Hvis det er relevant. Registrering	[Det handelsregister, hvori kreditgiveren er indført, og dennes registreringsnummer eller et tilsvarende identifikationsmiddel i dette register]
Hvis det er relevant. Tilsynsmyndighed	
b) Vedrørende kreditaftalen	
Fortrydelsesret *De har ret til at fortryde kreditaftalen inden for en periode på 14 kalenderdage.* Hvis det er relevant. Udøvelse af fortrydelsesretten	[Praktiske anvisninger for udøvelse af fortrydelsesretten med angivelse af bl.a. den adresse, hvortil meddelelsen om udøvelse af fortrydelsesretten skal sendes, og konsekvenserne af ikke at gøre brug af fortrydelsesretten]
Hvis det er relevant. De retsregler, kreditgiver har valgt at lægge til grund for etableringen af forbindelserne med dig forud for kreditaftalens indgåelse	
Hvis det er relevant. Vilkår om, hvilken lovgivning, der skal anvendes på aftalen og/eller om, hvilken domstol der er kompetent	[De relevante vilkår gengives her]
Hvis det er relevant. Sprogordning	Oplysninger og aftalevilkår gives på [det specifikke sprog]. Med dit samtykke agter vi at kommunikere på [specifikt/specifikke sprog] i kreditaftalens løbetid.

c) Vedrørende klageadgang Adgang til en udenretslig klage- og tvistbilæggelsesmekanisme	[Udenretslig klage- og tvistbilæggelsesmekanisme for den forbruger, der er part i fjernsalgsaftalen, og hvordan man får adgang til den]
(*) Disse oplysninger er valgfri for kreditgiver.	

BILAG IV

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

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

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

hvor:

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

Bemærkninger

(a) De beløb, der betales af parterne på forskellige tidspunkter, er ikke nødvendigvis lige store og betales ikke nødvendigvis med lige store tidsintervaller.

(b) Begyndelsestidspunktet er tidspunktet for første udnyttelse af kreditmuligheden.

(c) Tidsintervallet mellem de ved beregningen anvendte tidspunkter udtrykkes i år eller brøkdele af et år. Et år antages at have 365 dage (skudår 366 dage), 52 uger eller 12 lige lange måneder. En måned antages at have 30,41666 dage (= 365/12), uanset om der er tale om et skudår.

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

i) medregnes hver dag, herunder weekender og ferier

ii) medregnes lige lange perioder og derefter dage tilbage til datoen for den første udnyttelse af kreditmuligheden

iii) findes længden af perioden i dage ved at se bort fra den første dag og medtage den sidste dag, og den udtrykkes i år ved at dividere denne periode med antallet af dage (365 eller 366 dage) i hele året ved at regne tilbage fra den sidste dag til den samme dag det foregående år.

(d) Beregningens resultat angives med mindst én decimals nøjagtighed. Hvis næste decimal er 5 eller derover, forhøjes den bestemmende decimal med én.

(e) Ligningen kan skrives om, så der blot bruges en enkelt sum og begrebet bevægelser (A_k), som vil være positive eller negative, dvs. henholdsvis betalt eller modtaget i perioderne 1 til n, udtrykt i år, dvs.

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

,

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

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

(a) Hvis en kreditaftale eller en aftale om levering af crowdfundingkredittjenester giver forbrugeren frihed til at udnytte kreditmuligheden, anses det samlede kreditbeløb for at være udnyttet øjeblikkeligt og fuldt ud.

(b) Hvis en kreditaftale eller en aftale om levering af crowdfundingkredittjenester generelt giver forbrugeren frihed til at hæve kreditbeløb, men der blandt de forskellige måder at hæve kreditbeløb på er fastsat en begrænsning med hensyn til kreditbeløb og tidsrum, anses kreditbeløbet for at være udnyttet på den tidligste dato, der er fastsat i kreditaftalen eller i aftalen om levering af crowdfundingkredittjenester, og i overensstemmelse med disse begrænsninger for udnyttelse af kreditbeløbet.

(c) Hvis en kreditaftale eller en aftale om levering af crowdfundingkredittjenester giver forskellige muligheder for at udnytte kreditmuligheden med forskellige omkostninger eller debitorrenter, anses det samlede kreditbeløb for at være udnyttet ved den højeste omkostning og debitorrente anvendt på den mulighed for at udnytte kreditmuligheden, der oftest benyttes under den pågældende type kreditaftale eller aftale om levering af crowdfundingkredittjenester.

(d) I tilfælde af en kassekredit anses det samlede kreditbeløb for udnyttet i sin helhed og for kreditaftalens fulde løbetid. Hvis kassekredittens løbetid ikke kendes, beregnes de årlige omkostninger i procent ud fra den antagelse, at kredittens løbetid er tre måneder.

(e) Hvis der er tale om en tidsubegrænset kreditaftale eller aftale om levering af crowdfundingkredittjenester, bortset fra en kassekredit, antages det, at:

i) kreditten er stillet til rådighed for en periode på et år regnet fra datoen for den første udnyttelse af kreditmuligheden, og at den endelige betaling foretaget af forbrugeren indfrier tilgodehavendet i form at kapital, renter og andre eventuelle omkostninger.

ii) hovedstolen tilbagebetales af forbrugeren i lige store månedlige betalinger, første gang en måned efter datoen for den første udnyttelse af kreditmuligheden. I tilfælde, hvor hovedstolen imidlertid skal tilbagebetales i sin helhed i form af en enkelt betaling i hver betalingsperiode, antages forbrugerens efterfølgende udnyttelser af kreditmuligheden og tilbagebetalinger af hele hovedstolen at foregå i en periode på et år. Renter og andre omkostninger pålægges i overensstemmelse med disse udnyttelser af kreditmuligheden og tilbagebetalinger af kapitalen og som fastsat i kreditaftalen eller i aftalen om levering af crowdfundingkredittjenester.

I dette litra forstås ved en tidsubegrænset kreditaftale eller aftale om levering af crowdfundingkredittjenester en kreditaftale eller aftale om levering af crowdfundingkredittjenester uden fast løbetid, som omfatter kreditter, som skal tilbagebetales i deres helhed inden eller efter en periode, men som efter tilbagebetaling står til rådighed til fornyet udnyttelse.

(f) I tilfælde af kreditaftaler eller aftaler om levering af andre crowdfundingkredittjenester end overtræk og tidsubegrænsede kreditaftaler eller aftaler om levering af crowdfundingkredittjenester som omhandlet i antagelserne i litra d) og e):

i) antages det, hvis datoen eller beløbet for en tilbagebetaling af kapital, der skal foretages af forbrugeren, ikke kan fastslås, at tilbagebetalingen finder sted på den tidligste dato, der er angivet i kreditaftalen eller i aftalen om levering af crowdfundingkredittjenester og vedrører det laveste beløb, som kreditaftalen eller aftalen om levering af crowdfundingkredittjenester giver mulighed for.

ii) antages det, hvis tidsintervallet mellem tidspunktet for første udnyttelse af kreditmuligheden og datoen for den første betaling, der skal foretages af forbrugeren, ikke kan fastslås, at dette er det korteste tidsinterval.

(g) Såfremt datoen eller det betalingsbeløb, der skal foretages af forbrugeren, ikke kan fastslås på grundlag af kreditaftalen eller aftalen om levering af crowdfundingkredittjenester eller de antagelser, der er angivet i litra d), e) eller f), antages det, at betalingen sker i overensstemmelse med de af kreditgiveren eller udbyderen af crowdfundingkredittjenester krævede datoer og betingelser, og såfremt disse er ukendte:

i) skal der betales renter sammen med kapitaltilbagebetalingerne

ii) skal der betales en ikke-rentebærende afgift udtrykt som et enkelt beløb på tidspunktet for indgåelse af kreditaftalen eller aftalen om levering af crowdfundingkredittjenester

iii) skal der betales ikke-rentebærende afgifter udtrykt som flere betalinger med regelmæssige mellemrum, begyndende med datoen for den første tilbagebetaling af kapital, og hvis beløbet for sådanne betalinger ikke er kendte, skal de antages at være lige store beløb

iv) indfrier den endelige betaling tilgodehavendet i form af afdrag, renter og andre eventuelle omkostninger.

(h) Hvis der endnu ikke er aftalt et loft for kreditten, anses loftet for at være på 1 500 EUR.

(i) Hvis der i en begrænset periode eller for et begrænset beløb tilbydes forskellige debitorrenter og omkostninger, anses debitorrenten og omkostningerne for at være de højest mulige i hele løbetiden for kreditaftalen eller aftalen for levering af crowdfundingkredittjenester.

(j) I forbindelse med forbrugerkreditaftaler eller aftaler om levering af crowdfundingkredittjenester for hvilke der er aftalt en fast debitorrente i den første periode, ved hvis udløb der fastsættes en ny debitorrente, som derefter med jævne mellemrum tilpasses i forhold til en aftalt indikator, beregnes ÅOP ud fra den antagelse, at fra og med udløbet af perioden med den faste debitorrente er debitorrenten den samme som debitorrenten på tidspunktet for beregningen af ÅOP baseret på værdien af den aftalte indikator på det pågældende tidspunkt.

BILAG V

SAMMENLIGNINGSTABEL

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

Artikel 5, stk. 1, andet afsnit, litra a), b), c), d), e) og f)	Artikel 10, stk. 3, første afsnit, litra a), b), c), d), e) og f)
Artikel 5, stk. 1, andet afsnit, litra g), første punktum og tredje punktum	Artikel 10, stk. 3, første afsnit, litra g) og h)
Artikel 5, stk. 1, andet afsnit, litra g), andet punktum	Artikel 10, stk. 3, andet afsnit
Artikel 5, stk. 1, andet afsnit, litra h), i), j), k), l), m), n), o), p), q), r), s)	Artikel 10, stk. 3, første afsnit, litra i), j), k), l), m), n), o), p), q), r), s), u)
—	Artikel 10, stk. 3, første afsnit, litra t) og v)
Artikel 5, stk. 1, tredje afsnit	Artikel 10, stk. 3, tredje afsnit
Artikel 5, stk. 1, fjerde afsnit	Artikel 10, stk. 5, andet afsnit
Artikel 5(2)	Artikel 10, stk. 6
Artikel 5, nr. 3	Artikel 10, stk. 7
Artikel 5, stk. 4	Artikel 10, stk. 8
Artikel 5, stk. 5	Artikel 10, stk. 9
Artikel 5, stk. 6	(delvis artikel 12)
Artikel 6	—
-	Artikel 11
Artikel 7	Artikel 10, stk. 10
—	Artikel 12
—	Artikel 13
Artikel 8	Artikel 18
—	Artikel 14
—	Artikel 15
	Artikel 16
	Artikel 17
Artikel 9	Artikel 19
Artikel 10, stk. 1	Artikel 20

Artikel 10, stk. 2, artikel 10, stk. 3, og artikel 10, stk. 4	Artikel 21
Artikel 10, stk. 5	—
-	Artikel 22
Artikel 11	Artikel 23
Artikel 12	Artikel 24
Artikel 13	Artikel 28
Artikel 14	Artikel 26
Artikel 15	Artikel 27
Artikel 16	Artikel 29
Artikel 17	Artikel 39
Artikel 18	Artikel 25
Artikel 19	Artikel 30
—	Artikel 31
—	Artikel 32
—	Artikel 33
—	Artikel 34
—	Artikel 35
—	Artikel 36
Artikel 20	Artikel 37
Artikel 21	Artikel 38
—	Artikel 41
Artikel 22	Artikel 42, 43
Artikel 23	Artikel 44
Artikel 24	Artikel 40
Artikel 24a	Artikel 45
Artikel 26	Artikel 42(2)

Artikel 27, stk. 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
Bilag I	Bilag IV
Bilag II	Bilag I
Bilag III	Bilag III
—	Bilag II
—	Bilag V