



Lovtidende A

2025

Udgivet den 20. november 2025

20. november 2025.

Nr. 1322.

Lov om ændring af lov om kreditaftaler, lov om markedsføring, lov om forbrugslånsvirksomheder og forskellige andre love¹⁾

(Gennemførelse af det reviderede forbrugerkreditdirektiv)

VI FREDERIK DEN TIENDE, af Guds Nåde Danmarks Konge, gør vitteligt:

Folketinget har vedtaget og Vi ved Vort samtykke stadfæstet følgende lov:

§ 1

I lov om kreditaftaler, jf. lovbekendtgørelse nr. 817 af 6. august 2019, som ændret ved § 6 i lov nr. 2221 af 29. december 2020, § 2 i lov nr. 479 af 12. maj 2023 og § 8 i lov nr. 1553 af 12. december 2023, foretages følgende ændringer:

1. I *fodnoten* til lovens titel ændres »Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2008/48/EF af 23. april 2008 om forbrugerkreditaftaler og om ophævelse af Rådets direktiv 87/102/EØF, EU-Tidende 2008, nr. L 133, side 66, som ændret ved Kommissionens direktiv 2011/90/EU af 14. november 2011 om ændring af del II i bilag I til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2008/48/EF for så vidt angår supplerende antagelser til brug ved beregningen af de årlige omkostninger i procent, EU-Tidende 2011, nr. L 296, side 35« til: »Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2023/2225 af 18. oktober 2023 om forbrugerkreditaftaler og om ophævelse af direktiv 2008/48/EF, EU-Tidende, L af 30. oktober 2023«.

2. § 3, stk. 1, nr. 1 og 2, affattes således:

- »1) Henstand med betalinger, hvor en leverandør af varer eller tjenesteydelser, uden at tredjemand tilbyder en kredit, giver forbrugeren tid til at betale for de varer eller tjenesteydelser, der er leveret af denne leverandør, hvor købsprisen betales rentefrit og uden andre omkostninger og kun med begrænsede omkostninger ved forsinkede betalinger, og hvor betalingen skal foretages senest 50 dage efter leveringen af varerne eller tjenesteydelserne, jf. dog stk. 2.
- 2) Kreditaftaler i form af købekort med henstand med betalingen, som stilles til rådighed af et kredit- eller betalingsinstitut, hvor kreditten i henhold til vilkårene skal tilbagebetales inden for 40 dage, og som er rentefri

og kun med begrænsede omkostninger i forbindelse med leveringen af betalingstjenesten.«

3. I § 3, stk. 1, nr. 5, 1. og 2. pkt., ændres »pligt til at købe« til: »købsplicht eller forkøbsret vedrørende«.

4. I § 3, stk. 1, nr. 6, 2. pkt., ændres »Kapitel 1, § 8 b og kapitel 13« til: »§§ 1-4, 5, 7, 7 c, 7 h, 8 b, 15, 29 a og 29 b, § 33, stk. 1 og 2, og kapitel 12 a og 13«.

5. § 3, stk. 1, nr. 7, affattes således:

»7) Kreditaftaler mellem en kreditgiver og en forbruger med hensyn til henstand med betalingen eller tilbagebetalingsmetoder, hvor forbrugeren allerede har misligholdt eller sandsynligvis vil misligholde den oprindelige kreditaftale, såfremt ordningen kan forventes at afværge en retssag om forbrugerens misligholdelse og forbrugeren ikke ved at indgå aftalen bliver underlagt mindre gunstige vilkår end dem, der er fastsat i den oprindelige kreditaftale. §§ 1-4, 4 c, 5, 7, 7 b og 7 h, § 8, stk. 1, stk. 2, nr. 1-8, 12 og 18, og stk. 5, §§ 8 b, 9, 16, 17, 26, 27, 29 a og 29 b og kapitel 12 a og 13 finder dog anvendelse.«

6. § 3, stk. 2 og 3, ophæves, og i stedet indsættes:

»Stk. 2. For så vidt angår leverandører af varer eller tjenesteydelser, som ikke er mikrovirksomheder eller små eller mellemstore virksomheder, jf. henstilling 2003/361/EF, hvor sådanne leverandører tilbyder tjenester i informations-samfundet, jf. artikel 1, stk. 1, litra b, i direktiv (EU) 2015/1535 om en informationsprocedure med hensyn til tekniske forskrifter samt forskrifter for informations-samfundets tjenester, i form af indgåelse af aftaler om fjernsalg med forbrugere med henblik på salg af varer eller levering af tjenesteydelser, jf. artikel 2, nr. 7, i direktiv 2011/83/EU

¹⁾ Loven indeholder bestemmelser, der gennemfører dele af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2023/2225 af 18. oktober 2023 om forbrugerkreditaftaler og om ophævelse af direktiv 2008/48/EF, EU-Tidende, L af 30. oktober 2023.

om forbrugerrettigheder, gælder det uanset stk. 1, nr. 1, at henstand med betalinger tilbudt af sådanne leverandører kun er undtaget lovens anvendelsesområde, hvis en tredjemand hverken tilbyder eller køber kredit, betalingen skal foretages fuldt ud inden for 14 dage efter leveringen af varerne eller tjenesteydelserne og købsprisen skal betales rentefrit og uden andre omkostninger og kun med begrænsede omkostninger, som forbrugeren skal betale for forsinkede betalinger.«

7. § 4, nr. 6 og 7, affattes således:

- »6) Kreditformidler: En fysisk eller juridisk person, der ikke optræder som kreditgiver eller notar og ikke enten direkte eller indirekte blot præsenterer en forbruger for en kreditgiver, og som mod et vederlag, der kan antage form af penge eller en anden aftalt form for finansiel modydelse, som led i den pågældende persons udøvelse af erhvervsmæssig virksomhed
- a) præsenterer forbrugere for eller tilbyder dem kreditaftaler,
 - b) bistår forbrugere ved at udføre andet forberedende arbejde eller anden administration forud for aftaleindgåelse med henblik på kreditaftaler end som omhandlet i litra a eller
 - c) indgår kreditaftaler med forbrugere på kreditgivers vegne.
- 7) Samlede omkostninger i forbindelse med kreditaftalen: Alle omkostninger, herunder renter, provisioner, afgifter og enhver anden form for gebyr, som forbrugeren er forpligtet til at betale i forbindelse med kreditaftalen, og som kreditgiveren har kendskab til, bortset fra notaromkostninger. Omkostninger ved accessoriske tjenesteydelser i forbindelse med kreditaftalen, navnlig forsikringspræmier, medregnes også i de samlede omkostninger i forbindelse med forbruger kreditten, hvis indgåelsen af en aftale om sådanne accessoriske tjenesteydelser desuden er obligatorisk for at opnå kreditten eller for at opnå den på de annoncerede vilkår og betingelser.«

8. I § 4, nr. 9, 1. pkt., indsættes efter »Årlige omkostninger i procent«: »eller ÅOP«, og i 2. pkt. ændres », eventuelt omfattende de omkostninger, der er nævnt i § 16, stk. 3 og 4« til: »og beregnet som fastsat i §§ 16 eller 16 a«.

9. § 4, nr. 11, affattes således:

- »11) Fast debitorrente: Den debitorrente, som kreditgiveren og forbrugeren aftaler i kreditaftalen for hele kreditaftalens løbetid, eller flere debitorrenter, som kreditgiveren og forbrugeren aftaler i kreditaftalen for delperioder, hvor debitorrenten udelukkende er fastsat ved en fast specifik procentsats. Angiver kreditaftalen ikke alle debitorrenterne, anses debitorrenten kun som fastsat for de delperioder, for hvilke debitorrenterne udelukkende er fastsat ved en fast specifik procentsats, der er aftalt ved indgåelsen af kreditaftalen.«

10. § 4, nr. 14, affattes således:

- »14) Tilknyttet kreditaftale: En kreditaftale, ifølge hvilken

- a) den pågældende kredit eller de pågældende tjenesteydelser udelukkende tjener til at finansiere en aftale om levering af specifikke varer eller tjenesteydelser og
- b) kreditaftalen og aftalen om levering tilsammen objektivt set udgør en kommerciel helhed, idet der anses at foreligge en kommerciel helhed, hvor leverandøren af varer eller tjenesteydelser selv finansierer forbrugers kredit, eller, hvis finansieringen sker gennem tredjemand, hvor kreditgiveren i forbindelse med markedsføringen, indgåelsen eller forberedelsen af kreditaftalen gør brug af leverandøren af varer eller tjenesteydelser, eller hvor de specifikke varer eller leveringen af specifikke tjenesteydelser udtrykkeligt er angivet i kreditaftalen.«

11. I § 4 indsættes som nr. 18-25:

- »18) Accessorisk tjenesteydelse: En tjenesteydelse, som tilbydes forbrugeren i forbindelse med kreditaftalen.
- 19) Oplysninger forud for aftaleindgåelsen: De oplysninger, som stilles til rådighed, før forbrugeren bliver bundet af en kreditaftale, eller i givet fald ved afgivelsen af et bindende tilbud, og som forbrugeren skal bruge for at kunne sammenligne forskellige kredittilbud og træffe en informeret beslutning om, hvorvidt vedkommende skal indgå kreditaftalen.
- 20) Profilering: Profilering som defineret i artikel 4, nr. 4, i forordning (EU) 2016/679 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger og om fri udveksling af sådanne oplysninger.
- 21) Kombinationssalg: Tilbud om eller salg af en kreditaftale i en pakke med andre særskilte finansielle produkter eller tjenesteydelser, hvor kreditaftalen ikke stilles individuelt til rådighed for forbrugeren.
- 22) Pakkesalg: Tilbud om eller salg af en kreditaftale i en pakke med andre særskilte finansielle produkter eller tjenesteydelser, hvor kreditaftalen også stilles individuelt til rådighed for forbrugeren, men ikke nødvendigvis på samme betingelser eller vilkår, som når den indgår i pakken med disse andre produkter eller tjenesteydelser.
- 23) Rådgivningstjenester: Individuelle anbefalinger til en forbruger, som vedrører en eller flere transaktioner i forbindelse med kreditaftaler, og som er en aktivitet, der er særskilt fra kreditgivning og fra de kreditformidlingsaktiviteter, der er anført i nr. 6.
- 24) Førtidig tilbagebetaling: Hel eller delvis indfrielse af forbrugers forpligtelser i henhold til en kreditaftale forud for den i kreditaftalen fastsatte dato.
- 25) Gældsrådgivningstjenester: Individualiseret bistand af teknisk, juridisk eller psykologisk art, der ydes af uafhængige professionelle aktører, som ikke specielt er kreditgivere eller kreditformidlere som defineret i nr. 2 og nr. 6 eller kreditkøbere eller kredit servicevirksomheder som defineret i artikel 3, nr. 6 og 8, i direktiv (EU) 2021/2167 om kredit servicevirksomheder og kreditkøbere, til fordel for forbrugere, som oplever

eller vil kunne opleve vanskeligheder med at opfylde deres finansielle forpligtelser.»

12. Efter § 4 indsættes før overskriften før § 5:

»Forpligtelse til at give forbrugerne oplysninger omkostningsfrit

§ 4 a. Oplysninger, der skal gives til forbrugerne i medfør af denne lov, skal gives omkostningsfrit til forbrugeren, uanset via hvilket medie de gives.

Forbud mod forskelsbehandling

§ 4 b. De betingelser, der skal opfyldes for at få bevilget en kredit, må ikke diskriminere forbrugere, der har lovligt ophold i Unionen, på grund af deres nationalitet eller bopæl eller af grunde som omhandlet i artikel 21 i Den Europæiske Unions charter om grundlæggende rettigheder, når disse forbrugere anmoder om, indgår eller har en kreditaftale i Unionen.

Stk. 2. Uanset stk. 1 kan der tilbydes forskellige betingelser for adgang til en kredit, hvor disse betingelser er behørigt begrundet i objektive kriterier.

God forretningsskik

§ 4 c. Kreditgiveren og kreditformidleren skal handle redeligt, rimeligt, gennemsigtigt og professionelt og tage hensyn til forbrugers rettigheder og interesser, når de udfører enhver af følgende aktiviteter:

- 1) Udformning af kreditprodukter.
- 2) Markedsføring af kreditprodukter i overensstemmelse med §§ 11 c, 11 d og 18 i lov om markedsføring.
- 3) Bevilling, formidling eller facilitering af kreditgivning.
- 4) Ydelse af rådgivningstjenester.
- 5) Levering af accessoriske tjenesteydelser til forbrugere.
- 6) Indgåelse af kreditaftaler.

Stk. 2. Kreditgiveren og kreditformidleren skal basere de aktiviteter, der er nævnt i stk. 1, nr. 3 og 4, på oplysninger om forbrugers forhold og eventuelle særlige krav, som forbrugeren har oplyst, og på rimelige formodninger om risici vedrørende forbrugers situation i hele kreditaftalens løbetid. Den i stk. 1, nr. 4, nævnte aktivitet skal endvidere være baseret på de oplysninger, der kræves i henhold til § 14, stk. 4, nr. 1.

Stk. 3. Kreditgiveren og kreditformidleren må ikke opkræve betalinger fra forbrugeren forud for indgåelsen af en kreditaftale.»

13. § 7 a affattes således:

»§ 7 a. Kreditgiveren og i givet fald kreditformidleren giver forbrugeren de klare og forståelige oplysninger forud for aftaleindgåelsen, der er nødvendige for at sammenligne forskellige tilbud med henblik på at træffe en informeret beslutning om, hvorvidt der skal indgås en kreditaftale på grundlag af de kreditvilkår og -betingelser, der tilbydes af kreditgiveren, og i givet fald de præferencer, som forbrugeren har givet udtryk for, og de oplysninger, som forbrugeren har givet. Sådanne oplysninger forud for aftaleindgåelsen

skal gives til forbrugeren, i god tid før vedkommende bliver bundet af en kreditaftale eller et kredittilbud, herunder når der anvendes fjernkommunikationsteknik som defineret i artikel 2, litra e, i direktiv 2002/65/EF om fjernsalg af finansielle tjenesteydelser til forbrugere.

Stk. 2. Har forbrugeren mulighed for at fortryde kreditaftalen, og gives de i stk. 1 nævnte oplysninger, mindre end 1 dag før forbrugeren bliver bundet af kreditaftalen eller kredittilbuddet, sender kreditgiveren og i givet fald kreditformidleren en påmindelse til forbrugeren om muligheden for at fortryde kreditaftalen og om den procedure, der skal følges for at fortryde aftalen, jf. § 19. Påmindelsen gives til forbrugeren på papir eller på et andet varigt medium, som forbrugeren vælger, og som er angivet i kreditaftalen, mellem 1 og 7 dage efter kreditaftalens indgåelse eller i givet fald forbrugers afgivelse af det bindende kredittilbud.

Stk. 3. De i stk. 1 nævnte oplysninger gives på papir eller på et andet varigt medium, som forbrugeren vælger, ved hjælp af formularen i lovens bilag 2. Alle oplysningerne i formularen skal være lige fremtrædende.

Stk. 4. De i stk. 1 nævnte oplysninger skal omfatte alle følgende elementer på en fremtrædende måde i første del af formularen i lovens bilag 2 på én side, jf. dog stk. 5:

- 1) Kreditgiverens og i givet fald den involverede kreditformidlers navn.
- 2) Det samlede kreditbeløb.
- 3) Kreditaftalens løbetid.
- 4) Debitorrenten eller alle debitorrenter, hvis der gælder forskellige debitorrenter under forskellige omstændigheder.
- 5) De årlige omkostninger i procent og det samlede beløb, der skal betales af forbrugeren.
- 6) Hvis der er tale om en kredit i form af henstand med betalingen for specifikke varer eller tjenesteydelser eller om tilknyttede kreditaftaler, de specifikke varer eller tjenesteydelser og kontantprisen herfor.
- 7) Omkostningerne i tilfælde af forsinkede betalinger, dvs. den gældende rentesats i tilfælde af forsinkede betalinger og måden, denne rentesats tilpasses på, og i givet fald eventuelle omkostninger i forbindelse med misligholdelse.
- 8) Størrelsen, antallet og hyppigheden af de betalinger, som forbrugeren skal foretage, og, hvor det er relevant, den rækkefølge, i hvilken betalingerne fordeles på forskellige udestående saldi til forskellige debitorrenter med henblik på tilbagebetaling.
- 9) En advarsel om konsekvenserne af manglende eller forsinkede betalinger.
- 10) Eksistensen eller fraværet af en fortrydelsesret og i givet fald fortrydelsesfristen.
- 11) Eksistensen af en ret til førtidig tilbagebetaling og i givet fald oplysninger om kreditgiverens ret til kompensation.
- 12) Kreditgiverens fysiske adresse, telefonnummer og e-mailadresse og i givet fald den involverede kreditformidlers fysiske adresse, telefonnummer og e-mailadresse.

Stk. 5. Kan alle de i stk. 4 nævnte elementer ikke vises på en fremtrædende måde på én side, skal de vises i første del af formularen i lovens bilag 2 på højst to sider. I så fald anføres de oplysninger, der er omhandlet i stk. 4, nr. 1-7, på formularens første side.

Stk. 6. De i stk. 1 nævnte oplysninger skal omfatte alle følgende elementer, som skal vises efter og være tydeligt adskilt fra de elementer, der fremgår af stk. 4:

- 1) Kredittypen.
- 2) Betingelserne for at udnytte kreditmuligheden.
- 3) Hvis der anvendes forskellige debitorrenter under forskellige omstændigheder, betingelserne for anvendelse af hver enkelt debitorrente og, hvor sådanne er til rådighed, et eventuelt indeks eller en eventuel referencsats, der finder anvendelse på hver enkelt oprindelig debitorrente, samt perioderne, betingelserne og procedurerne for ændring af hver enkelt debitorrente.
- 4) Hvor en kreditaftale giver forskellige muligheder for at udnytte kreditmuligheden med forskellige omkostninger eller debitorrenter og kreditgiveren anvender antagelsen i bilag 1, del II, litra b, en angivelse af, at andre mekanismer for udnyttelse af kreditmuligheden for den relevante type kreditaftale kan medføre højere årlige omkostninger i procent.
- 5) I givet fald omkostningerne ved forvaltning af en eller flere obligatoriske konti til registrering af både betalingstransaktioner og udnyttede kreditmuligheder, omkostningerne ved anvendelse af et betalingsmiddel for både betalingstransaktioner og udnyttede kreditmuligheder, andre omkostninger som følge af kreditaftalen og betingelserne for en eventuel ændring af disse omkostninger.
- 6) Et repræsentativt eksempel, der illustrerer de årlige omkostninger i procent og det samlede beløb, der skal betales af forbrugeren, med henvisning til alle de antagelser, der er lagt til grund for at beregne denne procentsats. Hvor forbrugeren har underrettet kreditgiveren om et eller flere elementer i den kredit, vedkommende foretrækker, såsom kreditaftalens løbetid og det samlede kreditbeløb, tager kreditgiveren hensyn til disse elementer.
- 7) Omkostninger, som forbrugeren eventuelt skal betale til en notar ved indgåelsen af kreditaftalen.
- 8) En eventuel forpligtelse til at indgå en aftale om accessoriske tjenesteydelser vedrørende kreditaftalen, hvor indgåelsen af en sådan aftale er obligatorisk for at opnå kreditten eller opnå den på de annoncerede vilkår og betingelser.
- 9) I givet fald den sikkerhedsstillelse, der kræves.
- 10) I givet fald oplysninger om, hvordan kreditgiverens kompensation vil blive fastsat i tilfælde af førtidig tilbagebetaling.
- 11) Forbrugerens ret til omgående og omkostningsfri underretning i henhold til § 7 h, stk. 5, om resultatet af en databasesøgning, der er foretaget med henblik på vurdering af vedkommendes kreditværdighed.
- 12) Forbrugerens ret, jf. stk. 10, til efter anmodning på papir eller på et andet varigt medium og omkostnings-

frit at få udleveret en kopi af udkastet til kreditaftalen, forudsat at kreditgiveren på tidspunktet for anmodningen er villig til at indgå kreditaftalen med forbrugeren.

- 13) I givet fald en angivelse af, at prisen blev individualiseret på grundlag af automatisk behandling, herunder profilering.
- 14) I givet fald det tidsrum, hvori kreditgiveren er bundet af de oplysninger forud for aftaleindgåelsen, der er givet.
- 15) Forbrugerens mulighed for at gøre brug af en udenretslig klage- og tvistbilægelsesmekanisme og metoderne for adgang dertil.
- 16) En advarsel og forklaring om de retlige og finansielle konsekvenser af manglende overholdelse af de øvrige forpligtelser, der er knyttet til den specifikke kreditaftale.
- 17) En tilbagebetalingsplan, der indeholder alle betalinger og tilbagebetalinger i kreditaftalens løbetid, herunder de betalinger og tilbagebetalinger for accessoriske tjenesteydelser i forbindelse med kreditaftalen, som sælges samtidig, hvorved betalinger og tilbagebetalinger, hvis der anvendes forskellige debitorrenter under forskellige omstændigheder, baseres på rimelige opadgående ændringer i debitorrenten.

Stk. 7. Hvor kreditaftalen benytter et benchmark som defineret i artikel 3, stk. 1, nr. 3, i forordning (EU) 2016/1011 om indeks, der bruges som benchmarks i finansielle instrumenter og finansielle kontrakter eller med henblik på at måle investeringsfondens økonomiske resultater, angives navnet på benchmarket og dets administrator og dette benchmarks potentielle virkninger for forbrugeren i et særskilt dokument, der kan knyttes som bilag til formularen i lovens bilag 2.

Stk. 8. Oplysningerne i formularen i lovens bilag 2 skal være konsistente og letlæselige og tage hensyn til de tekniske begrænsninger for det medium, hvorpå de vises. Oplysningerne skal vises på en passende og hensigtsmæssig måde på de forskellige kanaler under hensyntagen til interoperabilitet. Eventuelle yderligere oplysninger, som kreditgiveren måtte give forbrugeren, skal være letlæselige og gives i et særskilt dokument, der kan knyttes som bilag til formularen i lovens bilag 2.

Stk. 9. Ved anvendelse af taletelefoni skal beskrivelsen af den finansielle tjenesteydelse med forbrugerens udtrykkelige samtykke alene omfatte tjenesteydelsens vigtigste karakteristika, dog mindst de elementer, der fremgår af stk. 4. I så fald giver kreditgiveren og i givet fald kreditformidleren forbrugeren formularen i lovens bilag 2 på et varigt medium umiddelbart efter indgåelsen af kreditaftalen. Er der tale om en finansiell tjenesteydelse, der sikres ved pant eller anden rettighed knyttet til fast ejendom, skal beskrivelsen af den finansielle tjenesteydelses vigtigste karakteristika i stedet mindst indeholde de oplysninger, der fremgår af del A, afsnit 3-6, i oplysningsskemaet ESIS i lovens bilag 5.

Stk. 10. Efter anmodning fra forbrugeren skal kreditgiveren og i givet fald kreditformidleren ud over formularen i lovens bilag 2 omkostningsfrit give forbrugeren en kopi af

udkastet til kreditaftalen på papir eller på et andet varigt medium, forudsat at kreditgiveren på tidspunktet for anmodningen er villig til at indgå kreditaftalen med forbrugeren.

Stk. 11. Hvis en kreditaftale, i henhold til hvilken de betalinger, forbrugeren foretager, ikke umiddelbart fører til en tilsvarende amortisation af det samlede kreditbeløb, tjener til at opbygge kapital i de perioder og på de betingelser, der er fastsat i kreditaftalen eller i en accessorisk aftale, skal kreditgiveren og i givet fald kreditformidleren i de oplysninger forud for aftaleindgåelsen, der fremgår af stk. 1, medtage en klar og kort angivelse af, at en sådan kreditaftale ikke garanterer tilbagebetaling af det samlede udnyttede kreditbeløb i henhold til kreditaftalen, medmindre der udtrykkeligt er givet en sådan garanti.

Stk. 12. Stk. 1-11 finder ikke anvendelse på leverandører af varer eller tjenesteydelser, der accessorisk optræder som kreditformidlere. Dette berører ikke kreditgiverens eller i givet fald kreditformidlerens forpligtelse til at sikre, at forbrugeren modtager de oplysninger forud for aftaleindgåelsen, der fremgår af stk. 1-11.

Stk. 13. For så vidt angår kreditaftaler, der sikres ved pant eller anden rettighed knyttet til fast ejendom, skal kreditgiveren eller i givet fald kreditformidleren i stedet for formularen i lovens bilag 2 anvende oplysningsskemaet ESIS i lovens bilag 5. Oplysningsskemaet skal gives uden unødigt forsinkelse, efter at forbrugeren har afgivet de nødvendige oplysninger om sine behov, sin finansielle situation og sine præferencer i overensstemmelse med § 7 c.«

14. § 7 b affattes således:

»§ 7 b. Forud for indgåelse af en kreditaftale omfattet af § 3, stk. 1, nr. 7, skal de i § 7 a, stk. 1 og 2, nævnte oplysninger uanset § 7 a, stk. 3, 1. pkt., gives på papir eller på et andet varigt medium, som forbrugeren vælger, ved hjælp af formularen i lovens bilag 3. Oplysningerne skal være klare og forståelige. Alle oplysninger i formularen skal være lige fremtrædende.

Stk. 2. De i stk. 1 nævnte oplysninger skal uanset § 7 a, stk. 4, indeholde følgende elementer på en fremtrædende måde i første del af formularen i lovens bilag 3 på én side, jf. dog stk. 3:

- 1) Kreditgiverens og i givet fald den involverede kreditformidlers navn.
- 2) Det samlede kreditbeløb.
- 3) Kreditaftalens løbetid.
- 4) Debitorrenten eller alle debitorrenter, hvis der gælder forskellige debitorrenter under forskellige omstændigheder.
- 5) De årlige omkostninger i procent og det samlede beløb, der skal betales af forbrugeren.
- 6) Hvis der er tale om en kredit i form af henstand med betalingen for specifikke varer eller tjenesteydelser eller om tilknyttede kreditaftaler, de specifikke varer eller tjenesteydelser og kontantprisen herfor.
- 7) Omkostningerne i tilfælde af forsinkede betalinger, dvs. den gældende rentesats i tilfælde af forsinkede betalinger og måden, denne rentesats tilpasses på, og

i givet fald eventuelle omkostninger i forbindelse med misligholdelse.

- 8) Størrelsen, antallet og hyppigheden af de betalinger, som forbrugeren skal foretage, og, hvor det er relevant, den rækkefølge, i hvilken betalingerne fordeles på forskellige udestående saldi til forskellige debitorrenter med henblik på tilbagebetaling.
- 9) En advarsel om konsekvenserne af manglende eller forsinkede betalinger.
- 10) Eksistensen eller fraværet af en fortrydelsesret.
- 11) Eksistensen af en ret til førtidig tilbagebetaling og i givet fald oplysninger om kreditgiverens ret til kompensation.
- 12) Kreditgiverens fysiske adresse, telefonnummer og e-mailadresse og i givet fald den involverede kreditformidlers fysiske adresse, telefonnummer og e-mailadresse.

Stk. 3. Kan alle de i stk. 2 opregnede elementer ikke vises på en fremtrædende måde på én side, skal de vises i første del af formularen i lovens bilag 3 på højst to sider. I så fald anføres de oplysninger, der fremgår af stk. 2, nr. 1-7, på formularens første side.

Stk. 4. De i stk. 1 nævnte oplysninger skal omfatte alle følgende elementer, som skal vises efter og være tydeligt adskilt fra de elementer, der fremgår af stk. 2:

- 1) Kredittypen.
- 2) Hvis der anvendes forskellige debitorrenter under forskellige omstændigheder, betingelserne for anvendelsen af hver debitorrente, et eventuelt indeks eller en eventuel referencesats, der finder anvendelse på den oprindelige debitorrente, de omkostninger, der finder anvendelse fra det tidspunkt, hvor kreditaftalen indgås, og i givet fald betingelserne for en eventuel ændring af disse omkostninger.
- 3) Et repræsentativt eksempel, der illustrerer de årlige omkostninger i procent og det samlede beløb, der skal betales af forbrugeren, med henvisning til alle de antagelser, der er lagt til grund for at beregne denne procentsats.
- 4) Betingelserne og proceduren for opsigelse af kreditaftalen.
- 5) I givet fald oplysninger om, hvordan kreditgiverens kompensation vil blive fastsat i tilfælde af førtidig tilbagebetaling.
- 6) I givet fald en angivelse af, at forbrugeren til enhver tid kan pålægges krav om at betale hele kreditbeløbet tilbage.
- 7) En henvisning til forbrugernes ret til omgående og omkostningsfri underretning i henhold til § 7 h, stk. 5, om resultatet af en databasesøgning, der er foretaget med henblik på vurdering af vedkommendes kreditværdighed.
- 8) I givet fald en angivelse af, at prisen blev individualiseret på grundlag af automatisk behandling, herunder profilering.
- 9) I givet fald det tidsrum, hvori kreditgiveren er bundet af de oplysninger forud for aftaleindgåelsen, der er givet.

- 10) En henvisning til forbrugerens mulighed for at gøre brug af en udenretslig klage- og tvistbilæggelsesmekanisme og metoderne for adgang dertil.
- 11) En advarsel og forklaring om de retlige og finansielle konsekvenser af manglende overholdelse af de øvrige forpligtelser, der er knyttet til den specifikke kreditaftale.
- 12) En tilbagebetalingsplan, der indeholder alle betalinger og tilbagebetalinger i kreditaftalens løbetid, herunder de betalinger og tilbagebetalinger for accessoriske tjenesteydelser i forbindelse med kreditaftalen, som sælges samtidig, hvorved betalinger og tilbagebetalinger, hvis der anvendes forskellige debitorrenter under forskellige omstændigheder, baseres på rimelige opadgående ændringer i debitorrenten.

Stk. 5. Oplysningerne i formularen i lovens bilag 3 skal være konsistente og letlæselige og tage hensyn til de tekniske begrænsninger for det medium, hvorpå de vises. Oplysningerne skal vises på en passende og hensigtsmæssig måde på de forskellige kanaler under hensyntagen til interoperabilitet.

Stk. 6. Ved anvendelse af taletelefoni skal beskrivelsen af den finansielle tjenesteydelse med forbrugerens udtrykkelige samtykke alene omfatte tjenesteydelsens vigtigste karakteristika, dog mindst de elementer, der fremgår af stk. 2. I så fald giver kreditgiveren og i givet fald kreditformidleren forbrugerens formularen i lovens bilag 3 på et varigt medium umiddelbart efter indgåelsen af kreditaftalen. Er der tale om en finansiell tjenesteydelse, der sikres ved pant eller anden rettighed knyttet til fast ejendom, skal beskrivelsen af den finansielle tjenesteydelses vigtigste karakteristika i stedet mindst indeholde de oplysninger, der fremgår af del A, afsnit 3-6, i oplysningsskemaet ESIS i lovens bilag 5.

Stk. 7. Efter anmodning fra forbrugerens skal kreditgiveren og i givet fald kreditformidleren ud over formularen i lovens bilag 3 omkostningsfrit give forbrugerens en kopi af udkastet til kreditaftalen, forudsat at kreditgiveren på tidspunktet for anmodningen er villig til at indgå kreditaftalen med forbrugerens.

Stk. 8. Stk. 1-7 finder ikke anvendelse på leverandører af varer eller tjenesteydelser, der accessorisk optræder som kreditformidlere. Dette berører ikke kreditgiverens eller i givet fald kreditformidlerens forpligtelse til at sikre, at forbrugerens modtager de oplysninger forud for aftaleindgåelsen, der er omhandlet i stk. 1-7.

Stk. 9. For så vidt angår kreditaftaler, der sikres ved pant eller anden rettighed knyttet til fast ejendom, skal kreditgiveren eller i givet fald kreditformidleren i stedet for formularen i lovens bilag 3 anvende oplysningsskemaet ESIS i lovens bilag 5. § 7 a, stk. 13, 2. pkt., finder tilsvarende anvendelse.«

15. § 7 c affattes således:

»§ 7 c. En kreditgiver skal foretage en grundig vurdering af forbrugerens kreditværdighed, inden der indgås en kreditaftale. Vurderingen skal foretages i forbrugerens interesse for at forhindre uansvarlig udlånspraksis og overdreven gældsætning og for at tage passende hensyn til faktorer, der

er relevante for at kontrollere forbrugerens udsigter til at opfylde sine forpligtelser i henhold til kreditaftalen.

Stk. 2. Kreditformidlere forelægger de nødvendige oplysninger fra forbrugerens for den relevante kreditgiver i overensstemmelse med forordning (EU) 2016/679 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger og om fri udveksling af sådanne oplysninger, således at der kan foretages en vurdering af kreditværdigheden.

Stk. 3. Vurderingen af kreditværdigheden foretages på grundlag af relevante og korrekte oplysninger om forbrugerens indtægter og udgifter og andre finansielle og økonomiske omstændigheder, som er nødvendige og står i et rimeligt forhold til kredittens art, løbetid, værdi og risici for forbrugerens. Oplysningerne kan omfatte dokumentation for indtægter eller andre tilbagebetalingskilder, oplysninger om finansielle aktiver og passiver eller oplysninger om andre finansielle forpligtelser, men må ikke omfatte de særlige kategorier af oplysninger, der fremgår af artikel 9, stk. 1, i forordning (EU) 2016/679 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger og om fri udveksling af sådanne oplysninger. Oplysningerne indhentes fra relevante interne eller eksterne kilder, herunder fra forbrugerens og, hvor det er nødvendigt, på grundlag af en søgning i en database, jf. § 7 h. Sociale netværk anses ikke som en ekstern kilde.

Stk. 4. De oplysninger, der indhentes efter stk. 3, kontrolleres på passende vis, hvor det er nødvendigt, ved henvisning til uafhængigt verificerbar dokumentation.

Stk. 5. Kreditgiveren fastlægger procedurer for vurderingen, jf. stk. 1, og dokumenterer og vedligeholder sådanne procedurer. Kreditgiveren dokumenterer og opbevarer endvidere de oplysninger, der fremgår af stk. 3.

Stk. 6. Indgives kreditansøgningen i fællesskab af mere end én forbruger, foretager kreditgiveren vurderingen af kreditværdigheden på grundlag af forbrugernes fælles tilbagebetalingsevne.

Stk. 7. Kreditgiveren må kun stille kreditten til rådighed for forbrugerens, hvis resultatet af kreditværdighedsvurderingen viser, at de forpligtelser, der følger af kreditaftalen, sandsynligvis vil blive opfyldt på den måde, der kræves i henhold til den pågældende aftale, under hensyntagen til de relevante faktorer, jf. stk. 1.

Stk. 8. En kreditgiver, der indgår en kreditaftale med en forbruger, kan ikke efterfølgende annullere eller ændre kreditaftalen til skade for forbrugerens med den begrundelse, at vurderingen af kreditværdigheden var ukorrekt. Det gælder dog ikke, hvis det påvises, at forbrugerens bevidst har tilbageholdt eller forfalsket de i stk. 3 nævnte oplysninger, der er givet til kreditgiveren.

Stk. 9. Omfatter vurderingen af kreditværdigheden brug af automatisk behandling af personoplysninger, har forbrugerens ret til at anmode om og få menneskelig indgriben fra kreditgiveren i form af retten til at

- 1) anmode om og få en tydelig og forståelig forklaring fra kreditgiveren på vurderingen af kreditværdigheden, herunder om den logik og de risici, der er forbundet

med den automatiske behandling af personoplysninger, og om dens betydning og virkning for afgørelsen,

- 2) give udtryk for sit synspunkt over for kreditgiveren og
- 3) anmode om en gennemgang af vurderingen af kreditværdigheden og afgørelsen om kreditgiverens kreditgivning.

Stk. 10. Forbrugeren skal underrettes om de rettigheder, der fremgår af stk. 9.

Stk. 11. Kreditgiveren er forpligtet til straks at underrette forbrugeren om et afslag på en kreditansøgning og, hvis det er relevant, henvise forbrugeren til let tilgængelige gældsrådgivningstjenester. I givet fald underretter kreditgiveren forbrugeren om, at vurderingen af kreditværdigheden er baseret på automatisk databehandling, og om forbrugers ret til menneskelig vurdering og proceduren for at anfægte afgørelsen.

Stk. 12. Aftaler parterne at ændre det samlede kreditbeløb efter indgåelsen af kreditaftalen, skal kreditgiveren revurdere forbrugers kreditværdighed på grundlag af ajourførte oplysninger, inden det samlede kreditbeløb forhøjes væsentligt.«

16. Efter § 7 d indsættes før overskriften før § 8:

»Generelle oplysninger, fyldestgørende forklaringer m.v.

§ 7 e. Kreditgivere eller i givet fald kreditformidlere skal til enhver tid stille klare og forståelige generelle oplysninger om kreditaftaler til rådighed for forbrugere på papir eller på et andet varigt medium, som forbrugeren vælger. Generelle oplysninger om kreditaftaler, der stilles til rådighed af kreditgivere eller i givet fald kreditformidlere i deres lokaler, skal som minimum stilles til rådighed for forbrugere på papir.

Stk. 2. De generelle oplysninger, jf. stk. 1, skal som minimum omfatte følgende:

- 1) Navn, fysisk adresse, telefonnummer og e-mailadresse på udstederen af oplysningerne.
- 2) De formål, hvortil kreditten kan anvendes.
- 3) Kreditaftalens eventuelle løbetid.
- 4) Hvilke typer debitorrenter der findes, og hvorvidt de er faste eller variable eller begge dele, med en kort beskrivelse af karakteristika ved fast og variabel rente, herunder de dermed forbundne konsekvenser for forbrugeren.
- 5) Et repræsentativt eksempel på det samlede kreditbeløb, de samlede omkostninger i forbindelse med forbruger kreditten, det samlede beløb, der skal betales af forbrugeren, og de årlige omkostninger i procent.
- 6) Angivelse af eventuelle yderligere omkostninger, der ikke indgår i de samlede omkostninger i forbindelse med forbruger kreditten, og som skal betales i forbindelse med en kreditaftale.
- 7) De forskellige muligheder, der findes for tilbagebetaling af kreditten til kreditgiveren, herunder de periodiske afdrags antal, hyppighed og størrelse.
- 8) En beskrivelse af de vilkår, der direkte vedrører førtidig tilbagebetaling.
- 9) En beskrivelse af fortrydelsesretten.

- 10) Angivelse af de accessoriske tjenesteydelser, som forbrugeren er forpligtet til at tilkøbe for at opnå kreditten eller opnå den på de annoncerede vilkår og betingelser, og i givet fald en præcisering af, at de accessoriske tjenesteydelser kan købes hos en tjenesteudbyder, der ikke er kreditgiveren.

- 11) En generel advarsel om mulige konsekvenser af manglende overholdelse af de forpligtelser, der er knyttet til kreditaftalen.

Stk. 3. Stk. 1 og 2 finder ikke anvendelse på boligkreditaftaler, jf. § 2, nr. 4, i lov om investeringsrådgivere og boligkreditformidlere.

§ 7 f. Kreditgivere og i givet fald kreditformidlere skal forud for aftaleindgåelsen give forbrugeren fyldestgørende forklaringer om de foreslåede kreditaftaler og eventuelle accessoriske tjenesteydelser, der gør det muligt for forbrugeren at vurdere, om de foreslåede kreditaftaler og accessoriske tjenesteydelser er tilpasset forbrugers behov og finansielle situation. Forklaringerne skal gives omkostningsfrit.

Stk. 2. Fyldestgørende forklaringer efter stk. 1 skal omfatte følgende elementer:

- 1) De oplysninger, der er omhandlet i §§ 7 a, 7 b og 17 samt § 18, stk. 6, i lov om markedsføring.
- 2) De væsentligste karakteristika ved den foreslåede kreditaftale eller af de foreslåede accessoriske tjenesteydelser.
- 3) De særlige virkninger, som den foreslåede kreditaftale eller de foreslåede accessoriske tjenesteydelser kan have for forbrugeren, herunder konsekvenserne af forbrugers manglende eller forsinkede betaling.
- 4) Hvis accessoriske tjenesteydelser indgår i en pakke sammen med en kreditaftale, hvorvidt hver komponent kan opsiges separat, og konsekvenserne for forbrugeren af en sådan opsigelse.

Stk. 3. Stk. 1 og 2 finder ikke anvendelse på boligkreditaftaler, jf. § 2, nr. 4, i lov om investeringsrådgivere og boligkreditformidlere.

§ 7 g. Kreditgivere og kreditformidlere skal underrette forbrugere på en klar og forståelig måde, når de modtager et individualiseret tilbud på grundlag af automatisk behandling af personoplysninger.

Databaser

§ 7 h. I tilfælde af grænseoverskridende kredit skal kreditgivere fra andre medlemsstater i Den Europæiske Union på ikkediskriminerende betingelser have adgang til databaser, der anvendes til at vurdere forbrugers kreditværdighed.

Stk. 2. Kun kreditgivere, der er under tilsyn, og som fuldt ud overholder forordning (EU) 2016/679 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger og om fri udveksling af sådanne oplysninger, må få adgang til de databaser, der anvendes til at vurdere forbrugers kreditværdighed.

Stk. 3. Databaser omfattet af stk. 1, der indeholder oplysninger om forbruger kreditaftaler, skal som minimum indeholde oplysninger om forbrugernes restancer med hensyn til tilbagebetaling af kredit, kredittypen og kreditgiverens navn.

Stk. 4. Kreditgivere og kreditformidlere må ikke behandle de særlige kategorier af oplysninger, som fremgår af artikel 9, stk. 1, i forordning (EU) 2016/679 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger og om fri udveksling af sådanne oplysninger, og personoplysninger behandlet fra sociale netværk, der kan være indeholdt i databaser, jf. stk. 1.

Stk. 5. Afslås en kreditansøgning på grundlag af en søgning i en database, jf. stk. 1, skal kreditgiveren uden unødigt ophold og omkostningsfrit underrette forbrugeren om resultatet af en sådan søgning og give nærmere oplysninger om den database, der er blevet søgt i, og om de kategorier af oplysninger, der er indgået i vurderingen.

Stk. 6. Databaseudbydere skal i forhold til kreditaftaler have etableret processer til at sikre, at oplysningerne i deres databaser er ajourførte og korrekte.

Stk. 7. Forbrugerne skal underrettes senest 30 dage efter registreringen af eventuelle restancer med hensyn til tilbagebetaling af kredit i en database og om deres rettigheder i overensstemmelse med forordning (EU) 2016/679 om beskyttelse af fysiske personer i forbindelse med behandling af personoplysninger og om fri udveksling af sådanne oplysninger.«

17. § 8, stk. 1-5, affattes således:

»Kreditaftaler og enhver ændring af sådanne aftaler skal udarbejdes på papir eller på et andet varigt medium. Alle aftaleparter skal have udleveret et eksemplar af kreditaftalen.

Stk. 2. Kreditaftalen skal klart og kort angive:

- 1) Kredittypen.
- 2) De kontraherende parter navne, fysiske adresser, telefonnumre og e-mailadresser samt i givet fald navn og fysisk adresse på den involverede kreditformidler.
- 3) Det samlede kreditbeløb og betingelserne for at udnytte kreditmuligheden.
- 4) Kreditaftalens løbetid.
- 5) Hvis der er tale om en kredit i form af henstand med betalingen for specifikke varer eller tjenesteydelser eller om tilknyttede kreditaftaler, de specifikke varer eller tjenesteydelser og kontantprisen herfor.
- 6) Debitorrenten eller alle debitorrenter, hvor der anvendes forskellige debitorrenter under forskellige omstændigheder, betingelserne for anvendelse af hver enkelt debitorrente og, hvor sådanne er til rådighed, et eventuelt indeks eller en eventuel referencesats, der finder anvendelse på hver enkelt oprindelig debitorrente, samt perioderne, betingelserne og procedurerne for ændring af hver enkelt debitorrente.
- 7) De årlige omkostninger i procent og det samlede beløb, der skal betales af forbrugeren, beregnet på det tidspunkt, hvor kreditaftalen indgås, og en angivelse af alle de antagelser, der er anvendt i denne beregning.
- 8) Størrelsen, antallet og hyppigheden af de betalinger, som forbrugeren skal foretage, og, hvis det er relevant, den rækkefølge, i hvilken betalingerne fordeles på forskellige udestående saldi til forskellige debitorrenter med henblik på tilbagebetaling.

- 9) Hvis der er tale om amortisation af hovedstolen i forbindelse med en kreditaftale med fast løbetid, en henvisning til forbrugers ret til på anmodning og omkostningsfrit til enhver tid i løbet af kreditaftalens løbetid at modtage en opgørelse i form af en amortiseringsplan.
- 10) Hvis der skal betales omkostninger og renter uden amortisation af hovedstolen, en opgørelse over perioder og betingelser for betaling af renter og eventuelle dermed forbundne faste omkostninger og engangsomkostninger.
- 11) I givet fald omkostningerne ved forvaltning af en eller flere obligatoriske konti til registrering af både betalingstransaktioner og udnyttede kreditmuligheder, omkostningerne ved anvendelse af et betalingsmiddel for både betalingstransaktioner og udnyttede kreditmuligheder, andre omkostninger som følge af kreditaftalen og betingelserne for en eventuel ændring af disse omkostninger.
- 12) Den rentesats, der finder anvendelse i tilfælde af forsinkede betalinger, og som gælder på tidspunktet for indgåelsen af kreditaftalen, og måden, denne rentesats tilpasses på, og i givet fald eventuelle omkostninger, der skal betales i tilfælde af misligholdelse.
- 13) En advarsel om konsekvenserne af manglende eller forsinkede betalinger.
- 14) I givet fald, at der skal betales notarialgebyrer.
- 15) I givet fald den sikkerhedsstillelse og forsikring, der kræves.
- 16) Eksistensen eller fraværet af en fortrydelsesret og i givet fald fortrydelsesfristen og andre betingelser for udøvelsen heraf, herunder det varige medium, der skal anvendes til underretningen efter § 19, stk. 6, nr. 1, oplysninger om forbrugers forpligtelse i henhold til § 19, stk. 6, nr. 2, 1. pkt., til at betale den udnyttede hovedstol og renterne samt det rentebeløb, der skal betales pr. dag.
- 17) Typen af varigt medium, hvorpå forbrugeren vælger at modtage i givet fald påmindelsen efter § 7 a, stk. 2, de oplysninger, der fremgår af § 11, de oplysninger om ændringen i debitorrenten, der fremgår af § 9, stk. 1, i givet fald de oplysninger, der fremgår af § 10, stk. 1-4, og i givet fald de oplysninger om opsigelse af en tidsbegrænset kreditaftale, der fremgår af § 27, stk. 2 og 3.
- 18) I givet fald oplysninger om de rettigheder, der fremgår af § 20, og betingelserne for udøvelsen af disse rettigheder.
- 19) En henvisning til retten til førtidig tilbagebetaling, jf. §§ 26 eller 26 a, proceduren for førtidig tilbagebetaling og i givet fald oplysninger om kreditgiverens ret til kompensation og en gennemsigtig og forståelig forklaring på, hvordan den kompensation, der skal betales til kreditgiveren, skal beregnes.
- 20) Den procedure, der skal følges ved udøvelse af retten til at opsig kreditaftalen.

- 21) Forbrugers mulighed for at gøre brug af en udenretslig klage- og tvistbilæggelsesmekanisme og metoderne for adgang dertil.
- 22) I givet fald andre aftalevilkår og -betingelser.
- 23) Navn og adresse på den kompetente tilsynsmyndighed.
- 24) Kontaktoplysninger for de relevante leverandører af gældsrådgivningstjenester og en anbefaling til forbrugeren om at kontakte sådanne leverandører i tilfælde af vanskeligheder med tilbagebetaling.

Stk. 3. Oplysningerne efter stk. 2 skal være letlæselige og tilpasset hensynet til de tekniske begrænsninger for det medium, hvorpå de vises. Oplysningerne skal vises på en passende og hensigtsmæssig måde på de forskellige kanaler.

Stk. 4. Finder stk. 2, nr. 9, anvendelse, skal kreditgiveren omkostningsfrit og til enhver tid i hele kreditaftalens løbetid stille en kontoopgørelse i form af en amortiseringsplan til rådighed for forbrugeren. I amortiseringsplanen skal angives de forfaldne betalinger og perioder og betingelser for betaling af disse beløb samt en specificering af hver tilbagebetaling med angivelse af amortiseringen af hovedstolen, renterne beregnet på grundlag af debitorrenten og eventuelle yderligere omkostninger. Er debitorrenten ikke fast, eller kan de yderligere omkostninger ændres i henhold til kreditaftalen, skal amortiseringsplanen klart og kort angive, at oplysningerne i planen kun vil være gyldige, indtil debitorrenten eller disse omkostninger ændres i overensstemmelse med kreditaftalen.

Stk. 5. I tilfælde af en kreditaftale, i henhold til hvilken de betalinger, forbrugeren foretager, ikke umiddelbart fører til en tilsvarende amortisation af det samlede kreditbeløb, men tjener til at opbygge kapital i de perioder og på de betingelser, der er fastsat i kreditaftalen eller i en accessorisk aftale, skal kreditaftalen ud over oplysningerne, jf. stk. 2, indeholde en klar og kort angivelse af, at kreditaftalen ikke garanterer tilbagebetaling af det samlede udnyttede kreditbeløb i henhold til kreditaftalen, medmindre der udtrykkeligt er givet en sådan garanti.«

18. § 8 b affattes således:

»§ 8 b. Ved indgåelse af en aftale om oprettelse af en løbende konto, hvor der er mulighed for, at forbrugeren tillades et overtræk, skal kreditgiveren i aftalen medtage oplysninger om denne mulighed og oplysninger om debitorrenten, betingelserne for anvendelsen af denne rente, et eventuelt indeks eller en eventuel referencesats, der finder anvendelse på den oprindelige debitorrente, de omkostninger, der finder anvendelse fra det tidspunkt, hvor kreditaftalen indgås, og i givet fald betingelserne for en eventuel ændring af disse omkostninger. Oplysningerne skal gives regelmæssigt på papir eller på et andet varigt medium, som forbrugeren vælger, og som er angivet i aftalen om at åbne en løbende konto.

Stk. 2. I tilfælde af et væsentligt overtræk i en periode på over 1 måned skal kreditgiveren straks på papir eller på et andet varigt medium, som forbrugeren vælger, og som er angivet i aftalen om at åbne en løbende konto, underrette forbrugeren om følgende:

- 1) Overtrækket.

- 2) Det involverede beløb.
- 3) Debitorrenten.
- 4) Eventuelle sanktioner, omkostninger eller morarenter.
- 5) Tilbagebetalingsdatoen.

Stk. 3. I tilfælde af regelmæssigt overtræk skal kreditgiveren tilbyde forbrugeren rådgivningstjenester, hvor sådanne er til rådighed, og omkostningsfrit videresende forbrugeren til gældsrådgivningstjenester.

Stk. 4. Kreditgiveren skal på en aftalt måde underrette forbrugeren, når overtrækket ikke længere er tilladt, eller når overtræksgrænsen nedsættes. Underretning skal ske mindst 30 dage før den dag, hvor den faktiske ophævelse eller reduktion af overtrækket får virkning.

Stk. 5. Nedsættes eller annulleres overtrækket, skal kreditgiveren, inden der indledes tvangsfuldbyrdesprocedurer, og uden yderligere omkostninger tilbyde forbrugeren mulighed for at tilbagebetale det beløb, der faktisk er udnyttet, i omfanget af denne nedsættelse eller annullering. Tilbagebetaling skal finde sted i 12 lige store månedlige rater, medmindre forbrugeren vælger at tilbagebetale tidligere, til den debitorrente, der gælder for overtrækket.«

19. § 9, stk. 1-3, affattes således:

»Kreditgiveren underretter forbrugeren om enhver ændring i debitorrenten på papir eller et andet varigt medium, der er angivet i kreditaftalen, i god tid inden ændringen træder i kraft, jf. dog stk. 3 og 4.

Stk. 2. Oplysningerne, jf. stk. 1, skal omfatte størrelsen af de betalinger, der skal foretages, efter at den nye debitorrente er trådt i kraft, og, hvis betalingernes antal eller hyppighed ændres, nærmere oplysninger herom.

Stk. 3. Oplysningerne, jf. stk. 1, kan gives til forbrugeren med jævne mellemrum, hvis følgende betingelser er opfyldt:

- 1) Parterne har aftalt sådanne periodiske oplysninger i kreditaftalen.
- 2) Ændringen i debitorrenten skyldes en ændring i en referencesats.
- 3) Den nye referencesats er rettidigt gjort offentligt tilgængelig på passende vis.
- 4) Oplysningerne om den nye referencesats er også tilgængelige i kreditgiverens lokaler, hvis kreditgiveren har et websted, på dette websted, og, hvis kreditgiveren har en mobilapplikation, via denne mobilapplikation.«

20. § 10 affattes således:

»§ 10. Kreditgiveren skal i hele kreditaftalens løbetid holde forbrugeren løbende, mindst én gang pr. måned, underrettet ved hjælp af et kontoudtog på papir eller et andet varigt medium, der er angivet i kreditaftalen, når en kreditaftale vedrører kredit i form af en kassekredit.

Stk. 2. Kontoudtog efter stk. 1 skal indeholde oplysninger om

- 1) den nøjagtige periode, som kontoudtoget dækker,
- 2) størrelsen på de udnyttede kreditmuligheder og datoerne for udnyttelserne,
- 3) saldoen på det foregående kontoudtog og dets dato,
- 4) den nye saldo,
- 5) datoerne for betalinger og betalingernes størrelse,

- 6) den anvendte debitorrente,
- 7) eventuelle omkostninger, der er pålagt, og
- 8) det eventuelle minimumsbeløb, der skal betales.

Stk. 3. Kreditgiveren skal endvidere på papir eller på et andet varigt medium, der er angivet i kreditaftalen, underrette forbrugeren om enhver stigning i debitorrenten eller i eventuelle omkostninger, der skal betales, i god tid inden den pågældende ændring træder i kraft, jf. dog stk. 4.

Stk. 4. De oplysninger, der fremgår af stk. 3, kan gives med jævne mellemrum på kontoudtog efter stk. 1, hvis følgende betingelser er opfyldt:

- 1) Parterne har aftalt sådanne periodiske oplysninger i kreditaftalen.
- 2) Ændringen i debitorrenten skyldes en ændring i en referencesats.
- 3) Den nye referencesats er gjort tilgængelig for offentligheden på passende vis.
- 4) Oplysninger om den nye referencesats er også tilgængelige i kreditgiverens lokaler, hvis kreditgiveren har et websted, på dette websted, og, hvis kreditgiveren har en mobilapplikation, via denne mobilapplikation.

Stk. 5. Kreditgiveren skal på en aftalt måde underrette forbrugeren om hver nedsættelse eller annullering af kassekreditte mindst 30 dage før den dag, hvor den faktiske nedsættelse eller annullering af kassekreditte får virkning.

Stk. 6. Nedsættes eller annulleres kassekreditte, skal kreditgiveren, inden der indledes tvangsfuldbyrdsprocedurer, og uden yderligere omkostninger tilbyde forbrugeren mulighed for at tilbagebetale det beløb, der faktisk er udnyttet, i omfanget af denne nedsættelse eller annullering. Tilbagebetaling skal finde sted i 12 lige store månedlige rater, medmindre forbrugeren vælger at tilbagebetale tidligere, til den debitorrente, der gælder for kassekreditte.

21. I § 11 indsættes efter »kreditaftale«: »på papir eller et andet varigt medium, der er angivet i kreditaftalen,«.

22. I § 11, nr. 1, ændres »om ændringerne er indført som følge af regler udstedt i medfør af lov« til: »en forklaring af de ændringer, der er udstedt i medfør af lov«.

23. Efter § 11 indsættes før overskriften før § 16:

»Kombinationssalg og pakkesalg, afledt samtykke, rådgivningstjenester og uopfordret kreditgivning

§ 12. En kreditgiver kan udbyde produkter gennem pakkesalg.

Stk. 2. En kreditgiver må ikke udbyde produkter gennem kombinationssalg, jf. dog stk. 3 og 4.

Stk. 3. Kreditgiveren kan anmode forbrugeren om at åbne eller opretholde en betalings- eller opsparingskonto, hvis formålet med en sådan konto er at

- 1) akkumulere kapital til tilbagebetaling af kreditten,
- 2) afdrage på kreditten,
- 3) samle ressourcer for at opnå kreditten eller
- 4) give kreditgiveren yderligere sikkerhedsstillelse i tilfælde af misligholdelse.

Stk. 4. Kreditgiveren kan stille krav om, at forbrugeren har en relevant forsikringspolice i forbindelse med kreditaftalen. Kreditgiveren skal acceptere en forsikringspolice fra en anden leverandør end kreditgiverens foretrukne leverandør, hvis forsikringspolice har et garantiniveau, der svarer til det, som kreditgiveren har foreslået, og hvis betingelserne for kreditten, der tilbydes forbrugeren, ikke ændres.

Stk. 5. En forbruger, der stilles over for krav om at tegne en forsikringspolice, jf. stk. 4, skal have mindst 3 dage til at sammenligne forsikringstilbud i forbindelse med kreditaftaler, uden at sådanne tilbud ændres, og forbrugeren skal underrettes herom. Forbrugeren kan indgå en forsikringspolice inden udløbet af denne frist på 3 dage, hvis forbrugeren udtrykkeligt anmoder herom.

Stk. 6. Personoplysninger vedrørende diagnosticering af forbrugers onkologiske sygdomme må kun anvendes med henblik på en forsikringspolice i forbindelse med en kreditaftale, indtil 15 år efter at forbrugers lægefaglige behandling er afsluttet.

Stk. 7. Stk. 1-6 finder ikke anvendelse ved udbud af boligkreditaftaler, jf. § 2, nr. 4, i lov om investeringsrådgivere og boligkreditformidlere.

§ 13. Kreditgivere og kreditformidlere må ikke aflede forbrugers samtykke til indgåelse af en kreditaftale eller køb af accessoriske tjenesteydelser, der præsenteres via standardvalg. Standardvalg omfatter forhåndsafkrydsede felter.

Stk. 2. Forbrugers samtykke til indgåelse af en kreditaftale eller til køb af accessoriske tjenesteydelser, der præsenteres via afkrydsningsfelter, skal gives ved en utvetydig og klar bekræftende handling, der udgør en frivillig, specifik, informeret og utvetydig tilkendegivelse af forbrugers godkendelse af indholdet og substansen forbundet med felterne.

§ 14. Kreditgiveren og i givet fald kreditformidleren skal i forbindelse med en given transaktion udtrykkeligt underrette forbrugeren om, hvorvidt der ydes eller kan ydes rådgivningstjenester til forbrugeren.

Stk. 2. Kreditgiveren og i givet fald kreditformidleren skal forud for ydelsen af rådgivningstjenester eller indgåelsen af en aftale om ydelse af sådanne tjenester give forbrugeren følgende oplysninger på papir eller på et andet varigt medium, som forbrugeren vælger:

- 1) En angivelse af, om anbefalingen kun vil være baseret på deres eget produktsortiment eller på et bredt udvalg af produkter fra hele markedet i overensstemmelse med stk. 4, nr. 3.
- 2) I givet fald en angivelse af det gebyr, som forbrugeren skal betale for rådgivningstjenesterne, eller, hvis gebyrets størrelse ikke kan fastslås på det tidspunkt, hvor oplysningerne gives, den metode, der anvendes til beregningen heraf.

Stk. 3. Oplysningerne efter stk. 2 kan gives til forbrugeren i form af yderligere oplysninger forud for aftaleindgåelsen i overensstemmelse med § 7 a, stk. 8, 3. pkt.

Stk. 4. Hvis der ydes rådgivningstjenester til forbrugere, skal kreditgiveren og i givet fald kreditformidlere

- 1) indhente de nødvendige oplysninger om forbrugers finansielle situation, præferencer og mål i forbindelse

med kreditaftalen, således at kreditgiveren eller kreditformidleren kan anbefale kreditaftaler, som passer til forbrugeren,

- 2) vurdere forbrugers finansielle situation og behov på grundlag af de i nr. 1 nævnte oplysninger, som skal være ajourført på vurderingstidspunktet, under hensyntagen til rimelige antagelser om risiciene for forbrugers finansielle situation i den anbefalede kreditaftales løbetid,
- 3) tage et tilstrækkelig stort antal kreditaftaler i deres produktsortiment i betragtning og på dette grundlag anbefale en eller flere kreditaftaler herfra, som passer til forbrugers behov, finansielle situation og personlige omstændigheder,
- 4) handle i forbrugers bedste interesse og
- 5) give forbrugeren dokumentation for sin anbefaling på papir eller på et andet varigt medium, som forbrugeren vælger, og som er angivet i aftalen om levering af rådgivningstjenester.

Stk. 5. En kreditgiver eller kreditformidler må i forbindelse med rådgivningstjenester kun anvende udtrykket »uafhængig rådgivning« eller »uafhængig rådgiver« eller tilsvarende betegnelser, der giver indtryk af, at der ydes uafhængig rådgivning, hvis

- 1) kreditgiveren og i givet fald kreditformidleren tager et tilstrækkelig stort antal kreditaftaler, der er tilgængelige på markedet, i betragtning og
- 2) kreditformidleren ikke aflønnes for de rådgivningstjenester, der ydes, af en eller flere kreditgivere.

Stk. 6. Stk. 5, nr. 2, finder dog kun anvendelse, hvis antallet af de kreditgivere, der vurderes, ikke repræsenterer et flertal på markedet.

Stk. 7. Kreditgiveren og i givet fald kreditformidleren skal advare forbrugeren, når en kreditaftale kan indebære en særlig risiko for forbrugeren under hensyntagen til forbrugers finansielle situation.

Stk. 8. Rådgivningstjenester må kun ydes af kreditgivere og i givet fald kreditformidlere.

Stk. 9. Rådgivningstjenester kan uanset stk. 8 ydes, hvis rådgivningstjenesterne ydes lejlighedsvis som led i en erhvervsmæssig aktivitet, der er reguleret ved lovgivning eller et etisk kodeks, som ikke udelukker ydelsen af disse tjenester.

Stk. 10. Stk. 1-4, 8 og 9 finder ikke anvendelse ved rådgivning om boligkreditaftaler, jf. § 2, nr. 4, i lov om investeringsrådgivere og boligkreditformidlere.

Stk. 11. Stk. 5 og 6 finder ikke anvendelse på boligkreditformidlere, jf. § 2, nr. 1, i lov om investeringsrådgivere og boligkreditformidlere.

§ 15. En kreditgiver må ikke uden forudgående anmodning og udtrykkeligt samtykke fra en forbruger yde den pågældende kredit.«

24. I § 16, stk. 6, ændres », og, hvor det er relevant, de« til: »eller variationer i visse«.

25. I § 16 a, stk. 5, indsættes efter 1. pkt. som nyt punktum:

»Det sker ved at give forbrugeren en yderligere årlig omkostningsprocent, der illustrerer de mulige risici forbundet med en væsentlig stigning i debitorrenten.«

26. § 19 affattes således:

»§ 19. Forbrugeren kan inden for en frist på 14 kalenderdage uden begrundelse fortryde en kreditaftale.

Stk. 2. Fortrydelsesfristen efter stk. 1 løber

- 1) fra den dag, hvor kreditaftalen er indgået, eller
- 2) fra den dag, hvor forbrugeren modtager aftalevilkårene og -betingelserne og oplysningerne i henhold til § 8, hvis den pågældende dag er senere end datoen efter nr. 1.

Stk. 3. Fristen efter stk. 1 anses for at være overholdt, hvis forbrugeren har afsendt underretningen efter stk. 6, nr. 1, til kreditgiveren inden udløbet af denne frist.

Stk. 4. Hvis forbrugeren ikke har modtaget aftalevilkårene og -betingelserne og oplysningerne i henhold til § 8, udløber fortrydelsesfristen 12 måneder og 14 dage efter kreditaftalens indgåelse. Dette gælder dog ikke, hvis forbrugeren ikke er blevet underrettet om sin fortrydelsesret i overensstemmelse med § 8, stk. 2, nr. 16.

Stk. 5. I tilfælde af en tilknyttet kreditaftale om køb af en vare med en returpolitik, der sikrer fuld tilbagebetaling i et vist tidsrum på over 14 kalenderdage, forlænges fortrydelsesretten, så den svarer til varigheden af en sådan returpolitik.

Stk. 6. Udover forbrugeren fortrydelsesretten, skal vedkommende træffe følgende foranstaltninger:

- 1) Underrette kreditgiveren i overensstemmelse med de oplysninger, som kreditgiveren har givet i henhold til § 8, stk. 2, nr. 16, på papir eller et andet varigt medium, der er valgt af forbrugeren og angivet i kreditaftalen, inden fortrydelsesfristens udløb, jf. stk. 1.
- 2) Betale kreditgiveren hovedstolen og de renter, der er påløbet fra den dato, hvor kreditmuligheden blev udnyttet, til den dato, hvor kapitalen er betalt tilbage, uden unødigt ophold og senest 30 kalenderdage efter afsendelsen af underretningen efter nr. 1. Renterne beregnes på grundlag af den aftalte debitorrente. Kreditgiveren har ikke ret til nogen anden kompensation fra forbrugeren i tilfælde af udøvelse af fortrydelsesretten bortset fra kompensation for eventuelle beløb, som kreditgiveren har betalt til offentlige myndigheder, og som ikke kan refunderes.

Stk. 7. Leveres en accessorisk tjenesteydelse i forbindelse med kreditaftalen af kreditgiveren eller af tredjemand på grundlag af en aftale mellem denne tredjemand og kreditgiveren, er forbrugeren ikke længere bundet af aftalen om den accessoriske tjenesteydelse, hvis forbrugeren udøver fortrydelsesretten i kreditaftalen i medfør af denne lov.

Stk. 8. Har forbrugeren fortrydelsesret i henhold til stk. 1-3, 6 og 7, finder kapitel 4 i lov om forbruger aftaler ikke anvendelse.

Stk. 9. Stk. 1-8 finder ikke anvendelse på lån med pant i fast ejendom, der ydes på baggrund af obligationsudstedelse.«

27. I § 20, stk. 1, indsættes efter »såfremt forbrugeren«: »har taget retsmidler i anvendelse over for leverandøren, men«.

28. I § 23, stk. 1, 1. pkt., og stk. 2, 1. pkt., ændres »§ 8, stk. 2, nr. 7, eller stk. 5, nr. 6,« til: »§ 8, stk. 2, nr. 7,«.

29. § 26, stk. 1, affattes således:

»Forbrugeren har til enhver tid ret til førtidig tilbagebetaling. I sådanne tilfælde har forbrugeren ret til en nedsættelse af de samlede omkostninger i forbindelse med forbruger kreditten for den resterende del af aftalens løbetid. Ved beregningen af nedsættelsen tages der hensyn til alle de omkostninger, som kreditgiveren har pålagt forbrugeren.«

30. I § 27, stk. 2, 2. pkt., og stk. 3, 2. pkt., indsættes efter »medium«: », der er angivet i kreditaftalen«.

31. § 29 a ophæves, og i stedet indsættes:

»§ 29 a. Kreditgiveren skal, hvis det er relevant, give rimelig henstand, inden der indledes tvangsfuldbyrdsprocedurer. Henstandsforanstaltninger skal bl.a. tage hensyn til forbrugers individuelle omstændigheder. Kreditgiveren er ikke forpligtet til gentagne gange at tilbyde forbrugeren henstandsforanstaltninger bortset fra i begrundede tilfælde.

Stk. 2. Henstandsforanstaltningerne efter stk. 1 kan bl.a. omfatte fuldstændig eller delvis refinansiering af en kreditaftale. Henstandsforanstaltninger efter stk. 1 skal omfatte en ændring af en kreditaftales eksisterende vilkår og betingelser, hvilket bl.a. kan omfatte

- 1) forlængelse af kreditaftalens løbetid,
- 2) ændring af typen af kreditaftale,
- 3) udskydelse af hele eller en del af afdragsbetalingen i en periode,
- 4) nedsættelse af debitorrenten,
- 5) tilbud om en afdragsfri periode,
- 6) delvise tilbagebetalinger,
- 7) valutaomregning og
- 8) delvis eftergivelse og gældskonsolidering.

Stk. 3. Kreditgiveren er ikke forpligtet til at foretage en vurdering af kreditværdigheden efter § 7 c, når en kreditaftales eksisterende vilkår og betingelser ændres i overensstemmelse med stk. 2, 2. pkt., forudsat at det samlede beløb, der skal betales af forbrugeren, ikke øges væsentligt, når kreditaftalen ændres.

§ 29 b. Kreditgiveren skal have procedurer og politikker for tidlig opdagelse af forbrugere, der befinder sig i økonomiske vanskeligheder.

Stk. 2. Kreditgiveren skal henvise forbrugere, der oplever vanskeligheder med at opfylde deres finansielle forpligtelser, til gældsrådgivningstjenester, der er let tilgængelige for forbrugeren.«

32. I § 33, stk. 2, 1. pkt., indsættes efter »underrettes«: »af den oprindelige kreditgiver«.

33. Efter kapitel 12 indsættes:

»Kapitel 12 a

Kompetente myndigheder

§ 55 a. Finanstilsynet og Forbrugerombudsmanden fører tilsyn med overholdelsen af loven.

Stk. 2. Finanstilsynets tilsyn føres efter reglerne i lov om finansiel virksomhed, lov om forbrugslånsvirksomheder og lov om ejendomskreditselskaber.

Stk. 3. Forbrugerombudsmandens tilsyn føres efter reglerne i lov om markedsføring. For pengeinstitutter og realkreditinstitutter, jf. § 5, stk. 1, nr. 1, litra a og b, i lov om finansiel virksomhed, føres det offentligretlige tilsyn dog efter reglerne i § 348, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed.«

34. I § 56, stk. 2, ændres »§§ 7 a, 7 b, 8-10 eller 17« til: »§§ 7 a, 7 b, 7 e, 8-10 eller 17«.

35. Bilag 1-3 affattes som bilag 1-3 til denne lov.

§ 2

I lov om markedsføring, jf. lovbekendtgørelse nr. 1420 af 2. december 2024, som ændret ved § 7 i lov nr. 1669 af 30. december 2024 og § 1 i lov nr. 558 af 27. maj 2025, foretages følgende ændringer:

1. I fodnoten til lovens titel ændres »Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2008/48/EF af 23. april 2008 om forbruger kreditaftaler og om ophævelse af Rådets direktiv 87/102/EØF, EU-Tidende 2008, nr. L 133, side 66« til: »Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2023/2225 af 18. oktober 2023 om forbruger kreditaftaler og om ophævelse af direktiv 2008/48/EF, EU-Tidende, L af 30. oktober 2023«.

2. I overskriften for § 11 a indsættes efter »forbrugslånsvirksomheder«: »og krav til markedsføring af kreditaftaler og kreditprodukter«.

3. Efter § 11 b indsættes før overskriften for § 12:

»§ 11 c. Markedsføring af kreditaftaler til forbrugere skal ske på en rimelig, entydig og ikke vildledende måde. Markedsføringen må ikke anvende en ordlyd, der kan give forbrugeren forkerte forventninger om kredittens tilgængelighed eller omkostninger eller til det samlede beløb, der skal betales af forbrugeren.

§ 11 d. Markedsføring af kreditprodukter til forbrugere må ikke følgende:

- 1) Tilskynde forbrugere til at søge om kredit ved at antyde, at kredit vil forbedre disse forbrugers finansielle situation.
- 2) Oplyse, at udestående kreditaftaler eller registreret kredit i databaser har meget lidt eller ingen indflydelse på vurderingen af en kreditansøgning.
- 3) Fejlagtigt antyde, at kredit fører til en stigning i de finansielle ressourcer, udgør en erstatning for opsparing eller kan øge en forbrugers levestandard.
- 4) Fremhæve, hvor nemt eller hurtigt der kan opnås kredit.«

4. I § 18 indsættes før stk. 1 som nyt stykke:

»Markedsføring af kreditaftaler til forbrugere, som ikke er omfattet af § 19, skal indeholde en klar og tydelig advarsel for at gøre forbrugerne opmærksomme på, at der er omkostninger forbundet med at opnå kredit. Ordlyden »Advarsel! Det koster penge at låne penge« eller tilsvarende ordlyd skal anvendes.«

Stk. 1 bliver herefter stk. 2.

5. I § 18, stk. 1, der bliver stk. 2, ændres »over for forbrugere« til: »til forbrugere«.

6. I § 18, stk. 1, nr. 1, der bliver stk. 2, nr. 1, ændres »begge, og« til: »begge dele, og nærmere«.

7. I § 18, stk. 1, nr. 5, der bliver stk. 2, nr. 5, ændres »en specifik vare eller tjenesteydelse« til: »specifikke varer eller tjenesteydelser«.

8. § 18, stk. 2 og 3, ophæves, og i stedet indsættes:

»Stk. 3. Standardoplysningerne, jf. stk. 2, skal være letlæselige eller kunne høres tydeligt, alt efter hvad der er relevant, og være tilpasset de tekniske begrænsninger ved det medie, der anvendes til markedsføring. Standardoplysningerne skal angives klart, kort og på en fremtrædende måde ved hjælp af et repræsentativt eksempel. I særlige og begrundede tilfælde, hvor det medie, der anvendes til at formidle standardoplysningerne, ikke gør det muligt at vise oplysningerne visuelt, finder stk. 2, nr. 5 og 6, ikke anvendelse.

Stk. 4. Er indgåelsen af en aftale om en accessorisk tjenesteydelse i forbindelse med kreditaftalen obligatorisk for at opnå kreditten eller for at opnå den på de annoncerede vilkår og betingelser, og kan omkostningerne ved denne tjeneste ikke beregnes på forhånd, skal standardoplysningerne som omhandlet i stk. 2 klart, kort og på en fremtrædende måde præcisere forpligtelsen til at indgå den pågældende aftale.

Stk. 5. I særlige og begrundede tilfælde, hvor det elektroniske medie, der anvendes til at formidle standardoplysningerne som omhandlet i stk. 2, ikke gør det muligt at vise disse oplysninger på en fremtrædende og klar måde, skal forbrugeren have adgang til oplysningerne efter stk. 2, nr. 5 og 6, ved at klikke, scrolle eller swipe.«

Stk. 4 og 5 bliver herefter stk. 6 og 7.

9. I § 37, stk. 3, indsættes efter »§ 11 b, stk. 1,«: »§§ 11 c og 11 d,«.

§ 3

I lov om forbrugslånsvirksomheder, jf. lovbekendtgørelse nr. 115 af 2. februar 2025, som ændret ved § 10 i lov nr. 712 af 20. juni 2025, foretages følgende ændringer:

1. Lovens *titel* affattes således:

»Lov om forbrugslånsvirksomheder og registrering af kreditformidlere«.

2. Som *fodnote* til lovens titel indsættes:

»1) Loven indeholder bestemmelser, der gennemfører dele af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2023/2225 af 18. oktober 2023 om forbrugerkreditaftaler og om ophævelse af direktiv 2008/48/EF, EU-Tidende, L af 30. oktober 2023.«

3. § 1, stk. 1, affattes således:

»Denne lov finder anvendelse på forbrugslånsvirksomheder, der udbyder kreditaftaler, og kreditformidlere.«

4. I § 1, stk. 2, ændres »§ 9« til: »§§ 9-9 b«.

5. § 1, stk. 3, nr. 1-3, ophæves, og i stedet indsættes:

»1) aftaler om henstand med betalinger, hvor en leverandør af varer eller tjenesteydelser, uden at tredjemand tilbyder en kredit, giver forbrugeren tid til at betale for de varer eller tjenesteydelser, der er leveret af denne leverandør, hvor købsprisen betales rentefrit og uden andre omkostninger og kun med begrænsede omkostninger ved forsinkede betalinger, og hvor betalingen skal foretages senest 50 dage efter leveringen af varerne eller tjenesteydelserne, jf. dog stk. 4,

2) kreditaftaler i form af købekort med henstand med betalingen, som stilles til rådighed af et kredit- eller betalingsinstitut, hvor kreditten i henhold til vilkårene skal tilbagebetales inden for 40 dage, og som er rentefri og kun med begrænsede omkostninger i forbindelse med leveringen af betalingstjenesten,«.

Nr. 4-7 bliver herefter nr. 3-6.

6. I § 1, stk. 3, nr. 4, der bliver nr. 3, ændres »pligt til at købe« til: »købspligt eller forkøbsret vedrørende«.

7. § 1, stk. 3, nr. 6, der bliver nr. 5, affattes således:

»5) kreditaftaler, hvor kreditten ydes af arbejdsgivere til deres ansatte som en sekundær aktivitet enten rentefrit eller til årlige omkostninger i procent, som er lavere end de gældende markedsrenter, og som ikke tilbydes offentligheden i almindelighed, eller«.

8. § 1, stk. 4 og 5, affattes således:

»Stk. 4. For så vidt angår leverandører af varer eller tjenesteydelser, som ikke er mikrovirksomheder eller små eller mellemstore virksomheder, jf. henstilling 2003/361/EF, hvor sådanne leverandører tilbyder tjenester i informationsområdet, jf. artikel 1, stk. 1, litra b, i direktiv (EU) 2015/1535 om en informationsprocedure med hensyn til tekniske forskrifter samt forskrifter for informationsområdet tjenester, i form af indgåelse af aftaler om fjernsalg med forbrugere med henblik på salg af varer eller levering af tjenesteydelser, jf. artikel 2, nr. 7, i direktiv 2011/83/EU om forbrugerrettigheder, gælder det uanset stk. 3, nr. 1, at aftaler om henstand med betalinger tilbudt af sådanne leverandører kun er undtaget lovens anvendelsesområde, hvis en tredjemand hverken tilbyder eller køber kredit, betalingen skal foretages fuldt ud inden 14 dage efter leveringen af varerne eller tjenesteydelserne og købsprisen skal betales rentefrit og uden andre omkostninger og kun med begrænse-

de omkostninger, som forbrugeren skal betale for forsinkede betalinger.

Stk. 5. §§ 3-5 og 17-18 a finder ikke anvendelse på følgende:

- 1) Forbrugslånsvirksomheder, der er betalingsinstitutter, e-pengeinstitutter og virksomheder med en begrænset tilladelse til at udbyde betalingstjenester, i det omfang disse kan indgå kreditaftaler, jf. lov om betalinger.
- 2) Leverandører af varer eller udbydere af tjenesteydelser, som beskæftiger under 250 personer og har en årlig omsætning på ikke over 50 mio. euro eller en årlig samlet balance på ikke over 43 mio. euro, og som
 - a) accessorisk optræder som kreditformidlere eller
 - b) accessorisk optræder som forbrugslånsvirksomhed og giver kredit i form af henstand med betalingen til køb af varer og tjenesteydelser, som leverandøren tilbyder, hvis kreditten gives rentefrit og der kun skal betales begrænsede omkostninger for forsinkede betalinger pålagt i overensstemmelse med renteloven.«

9. I § 1, stk. 6, indsættes efter »§ 11 a, stk. 1 og 6,«: »og § 11 b, stk. 1,«.

10. I § 2 indsættes efter nr. 1 som nyt nummer:

- »2) Kreditformidler: En fysisk eller juridisk person, der ikke optræder som forbrugslånsvirksomhed eller notar og ikke enten direkte eller indirekte blot præsenterer en forbruger for en forbrugslånsvirksomhed, og som mod et vederlag, der kan antage form af penge eller en anden aftalt form for finansiel modydelse, som led i den pågældende persons udøvelse af erhvervsmæssig virksomhed
 - a) præsenterer forbrugere for eller tilbyder dem kreditaftaler,
 - b) bistår forbrugere ved at udføre andet forberedende arbejde eller anden administration forud for aftaleindgåelse med henblik på kreditaftaler end som omhandlet i litra a eller
 - c) indgår kreditaftaler med forbrugere på forbrugslånsvirksomheders vegne.«

Nr. 2-4 bliver herefter nr. 3-5.

11. I § 2 indsættes som nr. 6:

- »6) Accessorisk tjenesteydelse: En tjenesteydelse, som tilbydes forbrugeren i forbindelse med kreditaftalen.«

12. Overskriften til kapitel 2 affattes således:

»Kapitel 2

*Tilladelse, registrering, egnetheds- og hæderlighedskrav
m.v.«*

13. I § 3, stk. 2, nr. 3, og § 18, stk. 1, nr. 6, udgår »denne lovs § 9 eller«.

14. Efter § 3 indsættes før overskriften før § 4:

»Registrering

§ 3 a. En kreditformidler, jf. § 2, nr. 2, skal registreres hos Finanstilsynet, før den må udøve virksomhed.

Stk. 2. Finanstilsynet skal undlade at foretage registrering efter stk. 1, hvis

- 1) kreditformidleren ikke er hjemmehørende i Danmark eller et andet land inden for Den Europæiske Union eller et land, som Unionen har indgået en aftale med på det finansielle område,
- 2) det medlem af virksomhedens øverste eller daglige ledelse, der er ansvarlig for virksomhedens aktivitet som kreditformidler, eller indehaveren af en kreditformidler, der er en enkeltmandsvirksomhed, er pålagt strafansvar for overtrædelse af straffeloven, den finansielle lovgivning eller anden relevant lovgivning, hvis overtrædelsen indebærer risiko for, at vedkommende ikke kan varetage sit hverv eller sin stilling på betryggende måde, eller
- 3) det medlem af virksomhedens øverste eller daglige ledelse, der er ansvarlig for virksomhedens aktivitet som kreditformidler, eller indehaveren af en kreditformidler, der er en enkeltmandsvirksomhed, har udvist en sådan adfærd, at der er grund til at antage, at denne ikke vil varetage hvervet eller stillingen på forsvarlig måde.

Stk. 3. Ansøgning om registrering skal indeholde

- 1) de oplysninger, der er nødvendige til brug for Finanstilsynets vurdering af, om betingelserne i stk. 2 er opfyldt, og
- 2) en beskrivelse af de aktiviteter, som virksomheden har til hensigt at udøve.

Stk. 4. En ansøgning om registrering efter stk. 1 skal indsendes via Finanstilsynets selvbetjeningsløsning og være vedlagt de nødvendige oplysninger, jf. stk. 3. Kan en ansøgning undtagelsesvis ikke indsendes via selvbetjeningsløsningen, skal ansøgningen indsendes elektronisk til Finanstilsynet ved anvendelse af Finanstilsynets ansøgningsskema og være vedlagt de nødvendige oplysninger.«

15. Overskriften før § 5 affattes således:

»Offentligt register og indberetning«.

16. I § 5, stk. 1, indsættes efter »§ 3«: », eller som opfylder betingelserne for registrering til at udøve aktivitet som kreditformidler, jf. § 3 a«.

17. I § 5, stk. 2, indsættes efter »Registeret skal«: »for forbrugslånsvirksomheder«.

18. I § 5 indsættes som stk. 3:

»Stk. 3. Registeret skal for kreditformidlere indeholde følgende oplysninger:

- 1) Navn, adresse og cvr-nummer på virksomheden.
- 2) Navn på den person i ledelsen for virksomheden, der er ansvarlig for virksomhedens aktivitet som kreditformidler.«

19. Overskriften til kapitel 3 affattes således:

»Kapitel 3

God skik, aflønning m.v.»

20. I § 8 a indsættes efter »Forbrugslånsvirksomheder«: »og kreditformidlere«.

21. Efter § 8 a indsættes før overskriften før § 9:

»Kompetencekrav

§ 8 b. Forbrugslånsvirksomheder og kreditformidlere skal sikre, at alle virksomhedens ansatte, som udbyder eller formidler kreditaftaler, har tilstrækkelig viden og kompetencer inden for det område, hvor virksomheden driver forretning. Omfatter en kreditaftale accessoriske tjenesteydelser, skal de ansatte have et passende videns- og kompetenceniveau med hensyn til disse accessoriske tjenesteydelser.

§ 8 c. Erhvervsministeren fastsætter nærmere regler om kompetencekrav for ansatte hos forbrugslånsvirksomheder og kreditformidlere.«

22. Overskriften før § 9 affattes således:

»Aflønning«.

23. § 9 ophæves, og i stedet indsættes:

»§ 9. Forbrugslånsvirksomheder skal sikre, at aflønningen af virksomhedens ansatte og kreditformidlere ikke strider mod forpligtelsen til at udvise god forretningsskik ved ydelse af forbrugerkredit samt øvrige aktiviteter forbundet hermed, jf. § 4 c, stk. 1 og 2, i lov om kreditaftaler. Forpligtelsen finder tilsvarende anvendelse for kreditformidlerens aflønning af sine ansatte.

§ 9 a. Forbrugslånsvirksomheder og kreditformidlere, der yder rådgivningstjenester, skal sikre, at virksomhedens aflønningsstruktur for de involverede ansatte ikke påvirker deres evne til at handle i forbrugersens bedste interesse og ikke betinges af salgsmål.

§ 9 b. Forbrugslånsvirksomheder skal fastsætte en lønpolitik for ansatte, der varetager vurderingen af kreditværdighed, under hensyntagen til virksomhedens størrelse og interne organisation samt arten, omfanget og kompleksiteten af den pågældende virksomhed.

Stk. 2. En forbrugslånsvirksomhed skal, når den udformer og anvender lønpolitikken, jf. stk. 1, sikre følgende:

- 1) Lønpolitikken er i overensstemmelse med og fremmer forsvarlig og effektiv risikostyring og tilskynder ikke til risikotagning, som overskrider forbrugslånsvirksomhedens risikotoleranceniveau.
- 2) Lønpolitikken er i overensstemmelse med forbrugslånsvirksomhedens forretningsstrategi, mål, værdier og langsigtede interesser og omfatter foranstaltninger til undgåelse af interessekonflikter, navnlig ved at sikre, at aflønning ikke er betinget af antallet eller andelen af imødekomne kreditansøgninger.«

24. I § 15, stk. 1, indsættes to steder efter »forbrugslånsvirksomheders«: »og kreditformidlers«, og efter »af loven« indsættes: », jf. dog § 15 a«.

25. Efter § 15 indsættes før overskriften før § 16:

»§ 15 a. Forbrugerombudsmanden fører tilsyn med kreditformidlers overholdelse af §§ 8 a og 8 b og bekendtgørelser udstedt i medfør af § 8 c samt §§ 9 og 9 a. Tilsynet føres efter reglerne i lov om markedsføring.

Stk. 2. Forbrugerombudsmanden kan videregive relevante oplysninger om kreditformidlere til Finanstilsynet, under forudsætning af at Finanstilsynet har behov for oplysningerne til varetagelsen af sine opgaver.«

26. § 16, stk. 1, affattes således:

»Forbrugslånsvirksomheder og kreditformidlere skal give Finanstilsynet de oplysninger, der er nødvendige for Finanstilsynets virksomhed. Det samme gælder leverandører og underleverandører til forbrugslånsvirksomheder og kreditformidlere.«

27. Efter § 18 indsættes før overskriften før § 19:

»§ 18 a. Finanstilsynet kan slette registreringen af en kreditformidler, der er registreret i Finanstilsynets register, jf. § 3 a, stk. 1, når

- 1) kreditformidleren anmoder herom,
- 2) kreditformidleren ikke har udøvet virksomhed som kreditformidler, senest 12 måneder efter at Finanstilsynet har foretaget registreringen,
- 3) kreditformidleren ikke har udøvet virksomhed som kreditformidler i en samlet periode på over 6 måneder,
- 4) kreditformidleren er registreret på baggrund af urigtige eller vildledende oplysninger eller på anden uretmæssig vis,
- 5) kreditformidleren ikke længere opfylder betingelserne for registrering efter § 3 a, stk. 2,
- 6) kreditformidleren er registreret som ophørt i Det Centrale Virksomhedsregister eller
- 7) kreditformidleren gør sig skyldig i grove eller gentagne overtrædelser af hvidvaskloven, lov om kreditaftaler, lov om markedsføring eller regler udstedt i medfør heraf.

Stk. 2. Sletning af en registrering af en kreditformidler på baggrund af grove eller gentagne overtrædelser af lov om kreditaftaler, lov om markedsføring eller regler udstedt i medfør heraf, jf. stk. 1, nr. 7, sker alene efter indstilling fra Forbrugerombudsmanden.«

28. I § 19, stk. 3, ændres »vurdering af kreditværdighed« til: »kompetencekrav«, og »§§ 7 og 9« ændres til: »§§ 7 og 8 b«.

29. I § 20, stk. 3, og § 22, stk. 1, ændres »§§ 7 og 9« til: »§ 7«.

30. I § 22, stk. 2, indsættes efter »§ 3«: », eller der overtræder forbuddet mod at udøve virksomhed som kreditformidler uden registrering, jf. § 3 a«.

31. I § 24, stk. 2, nr. 1, indsættes efter »jf. § 3«: », eller aktivitet som kreditformidler uden registrering, jf. § 3 a«.

32. I § 24, stk. 2, nr. 2, indsættes efter »jf. § 3«: », eller registrering som kreditformidler, jf. § 3 a«.

33. I § 24, stk. 2, nr. 3, ændres »§ 18« til: »§§ 18 og 18 a«.

34. I § 30, stk. 1, indsættes efter »§ 3, stk. 1,«: »§ 3 a, stk. 1,«.

35. I § 30, stk. 3, indsættes efter »overtrædelse af«: »§§ 9-9 b,«.

36. I § 30, stk. 4, indsættes efter »forbrugslånsvirksomhed«: »eller kreditformidler«, og »§ 15« ændres til: »§ 15, § 15 a, stk. 1,«.

§ 4

I lov om finansiel virksomhed, jf. lovbekendtgørelse nr. 650 af 9. juni 2025, som ændret ved § 1 i lov nr. 712 af 20. juni 2025, foretages følgende ændringer:

1. I 1. pkt. i fodnoten til lovens titel indsættes efter »dele af Kommissionens delegerede direktiv (EU) 2021/1270 af 21. april 2021 om ændring af direktiv 2010/43/EU for så vidt angår de bæredygtighedsrisici og bæredygtighedsfaktorer, der skal tages hensyn til i forbindelse med institutter for kollektiv investering i værdipapirer (investeringsinstitutter), EU-Tidende 2021, nr. L 277, side 141,«: »dele af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2021/2167 af 24. november 2021 om kredit-servicevirksomheder og kreditkøbere og om ændring af direktiv 2008/48/EF og 2014/17/EU, EU-Tidende 2021, nr. L 438, side 1 (NPL-direktivet),«.

2. Efter § 70 a indsættes:

»§ 70 b. Et pengeinstitut og et realkreditinstitut, der udbyder boligkreditaftaler til forbrugere, skal have passende politikker og procedurer, der sikrer, at der, hvor det er relevant, udvises rimelig tilbageholdenhed, inden der indledes en procedure for tvangsauktion. Politikkerne og procedurerne skal bl.a. tage hensyn til forbrugerens forhold og kan herunder bestå af følgende:

- 1) En fuldstændig eller delvis refinansiering af en kreditaftale.
- 2) Ændring af en kreditaftales eksisterende vilkår og betingelser, der bl.a. kan omfatte
 - a) forlængelse af kreditaftalen,
 - b) ændring af typen af kreditaftale,
 - c) udskydelse af betalingen af hele eller dele af afdraget i en periode,
 - d) ændring af rentesatsen,
 - e) betalingsfrihed i en periode,
 - f) delvis tilbagebetaling,
 - g) valutaomregning og
 - h) delvis eftergivelse og gældskonsolidering.

Stk. 2. Finanstilsynet kan påbyde et pengeinstitut eller et realkreditinstitut at berigtige forhold, der er i strid med stk. 1.«

3. § 361, stk. 10, affattes således:

»Stk. 10. Følgende fysiske og juridiske personer omfattet af lov om forbrugslånsvirksomheder og registrering af kreditformidlere betaler årligt et grundbeløb til Finanstilsynet:

- 1) Forbrugslånsvirksomheder med tilladelse efter § 3, stk. 1, i lov om forbrugslånsvirksomheder og registrering af kreditformidlere betaler 28.000 kr.
- 2) Kreditformidlere, der er registreret efter § 3 a, stk. 1, i lov om forbrugslånsvirksomheder og registrering af kreditformidlere, betaler 4.400 kr.«

4. I § 373, stk. 3, 1. pkt., indsættes efter »§ 24, stk. 1, 3. pkt.,«: »§ 70 b, stk. 2,«.

§ 5

I lov om ejendomskreditselskaber, jf. lovbekendtgørelse nr. 285 af 1. marts 2023, som ændret ved § 8 i lov nr. 1546 af 12. december 2023, § 13 i lov nr. 1666 af 30. december 2024 og § 11 i lov nr. 712 af 20. juni 2025, foretages følgende ændring:

1. Efter § 4 indsættes:

»§ 4 a. Et ejendomskreditselskab skal have passende politikker og procedurer, der sikrer, at der, hvor det er relevant, udvises rimelig tilbageholdenhed, inden der indledes en procedure for tvangsauktion. Politikkerne og procedurerne skal bl.a. tage hensyn til forbrugerens forhold og kan bl.a. bestå af følgende:

- 1) En fuldstændig eller delvis refinansiering af en kreditaftale.
- 2) Ændring af en kreditaftales eksisterende vilkår og betingelser, der bl.a. kan omfatte
 - a) forlængelse af kreditaftalen,
 - b) ændring af typen af kreditaftale,
 - c) udskydelse af betalingen af hele eller dele af afdraget i en periode,
 - d) ændring af rentesatsen,
 - e) betalingsfrihed i en periode,
 - f) delvis tilbagebetaling,
 - g) valutaomregning og
 - h) delvis eftergivelse og gældskonsolidering.«

§ 6

Stk. 1. Loven træder i kraft den 20. november 2026, jf. dog stk. 2.

Stk. 2. § 8 c i lov om forbrugslånsvirksomheder som affattet ved denne lovs § 3, nr. 21, træder i kraft ved bekendtgørelsen i Lovtidende.

Stk. 3. Loven finder ikke anvendelse på kreditaftaler indgået før lovens ikrafttræden, jf. dog stk. 4.

Stk. 4. § 8 b, stk. 1, 2. pkt., og stk. 2 og 3, § 9, stk. 1-3, og §§ 10, 27 og 33 i lov om kreditaftaler som affattet ved

denne lovs § 1, nr. 18-20, 30 og 32, har virkning for tidsbegrænsede kreditaftaler indgået før lovens ikrafttræden.

Stk. 5. Finanstilsynet kan modtage og behandle ansøgninger om registrering som kreditformidler, jf. § 3, nr. 14, fra den 20. maj 2026.

Stk. 6. Kreditformidlere, som udøver aktiviteter, der efter lovens ikrafttræden vil kræve registrering som kreditformidler, jf. denne lovs § 3, nr. 14, og som senest den 20. november 2026 har indgivet ansøgning om registrering, kan fortsætte den påbegyndte virksomhed uden registrering, indtil Finanstilsynet har truffet afgørelse i sagen.

Stk. 7. Lovforslaget kan stadfæstes straks efter dets vedtagelse.

§ 7

Loven gælder ikke for Færøerne og Grønland, men §§ 3-5 kan ved kongelig anordning helt eller delvis sættes i kraft for Færøerne med de ændringer, som de færøske forhold tilsiger, og §§ 1 og 3-5 kan ved kongelig anordning helt eller delvis sættes i kraft for Grønland med de ændringer, som de grønlandske forhold tilsiger.

Givet på Amalienborg Slot, den 20. november 2025

Under Vor Kongelige Hånd og Segl

FREDERIK R.

/ Peter Hummelgaard

Bilag 1**»Bilag 1****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 datoen for første udnyttelse af kreditmuligheden og datoen 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 datoen for første udnyttelse af kreditmuligheden og datoen for hver tilbagebetaling eller betaling af omkostninger.

Bemærkninger

- De beløb, der betales af parterne på forskellige tidspunkter, er ikke nødvendigvis lige store og betales ikke nødvendigvis med lige store tidsintervaller.
- Begyndelsestidspunktet er tidspunktet for første udnyttelse af kreditmuligheden.
- Tidsintervallet mellem de ved beregningen anvendte datoer 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 datoer, 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. Når der anvendes dage:

- medregnes hver dag, herunder weekender og helligdage

- ii) medregnes lige lange perioder og derefter dage tilbage til datoen for den første udnyttelse af kreditmuligheden
- iii) findes længden af perioden i dage ved at se bort fra den første dag og medtage den sidste dag, og den udtrykkes i år ved at dividere denne periode med antallet af dage (365 eller 366) 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 kan 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 af S være nul.

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

- a) Hvis en kreditaftale giver forbrugeren frihed til at udnytte kreditmuligheden, anses det samlede kreditbeløb for at være udnyttet øjeblikkeligt og fuldt ud.
- b) Hvis en kreditaftale generelt giver forbrugeren frihed til at udnytte kreditmuligheden, men der blandt de forskellige måder at udnytte kreditmuligheden på er fastsat en begrænsning med hensyn til kreditbeløb og tidsrum, anses kreditmuligheden for at være udnyttet på den tidligste dato, der er fastsat i kreditaftalen, og i overensstemmelse med disse begrænsninger for udnyttelse af kreditmuligheden.
- c) Hvis en kreditaftale giver forskellige muligheder for at udnytte kreditmuligheden med forskellige omkostninger eller debitorrenter, anses det samlede kreditbeløb for at være udnyttet ved den højeste omkostning og debitorrente anvendt på den mulighed for at udnytte kreditmuligheden, der oftest benyttes for den pågældende type kreditaftale.
- d) I tilfælde af en kassekredit anses det samlede kreditbeløb for udnyttet i sin helhed og for kreditaftalens fulde løbetid. Hvis kassekreditens løbetid ikke kendes, beregnes ÅOP ud fra den antagelse, at kredittens løbetid er 3 måneder.
- e) I tilfælde af en tidsubegrænset kreditaftale bortset fra en kassekredit antages det, at:
 - i) kreditten er stillet til rådighed for en periode på 1 år regnet fra datoen for den første udnyttelse af kreditmuligheden, og at den endelige betaling foretaget af forbrugeren indfrier tilgodehavendet i form af hovedstol, 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 forbrugeren efterfølgende udnyttelser af kreditmuligheden og tilbagebetalinger af hele hovedstolen at foregå i en periode på 1 år. Renter og andre omkostninger pålægges i overensstemmelse med disse udnyttelser af kreditmuligheden og tilbagebetalinger af hovedstolen og som fastsat i kreditaftalen.

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

- f) I tilfælde af andre kreditaftaler end overtræk og tidsubegrænsede kreditaftaler som omhandlet i antagelserne i litra d og e:
 - i) antages det, hvis datoen eller beløbet for en tilbagebetaling af hovedstolen, der skal foretages af forbrugeren, ikke kan fastslås, at tilbagebetalingen finder sted på den tidligste dato, der er angivet i kreditaftalen og vedrører det laveste beløb, som kreditaftalen giver mulighed for
 - ii) antages det, hvis tidsintervallet mellem datoen 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) Hvis datoen eller det betalingsbeløb, der skal foretages af forbrugeren, ikke kan fastslås på grundlag af kreditaftalen eller de antagelser, der er angivet i litra d, e eller f, antages det, at betalingen sker i overensstemmelse med de af kreditgiveren krævede datoer og betingelser, og, såfremt disse datoer og betingelser er ukendte:
 - i) renter betales sammen med tilbagebetalingerne af hovedstolen
 - ii) en ikke-rentebærende afgift udtrykt som et enkelt beløb betales på datoen for indgåelse af kreditaftalen
 - iii) ikke-rentebærende afgifter udtrykt som flere betalinger betales med regelmæssige mellemrum, begyndende med datoen for den første tilbagebetaling af hovedstolen, og såfremt beløbet for sådanne betalinger ikke er kendte, antages de at være lige store beløb
 - iv) den endelige betaling indfrier tilgodehavendet i form af hovedstol, renter og andre eventuelle omkostninger.
- h) Hvis der endnu ikke er aftalt et loft for kreditten, anses loftet for at være på 1.500 euro.
- 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 kreditaftalens løbetid.
- j) For forbrugerkreditaftaler, for hvilke der er aftalt en fast debitorrente i den første periode, ved hvis udløb der fastsættes en ny debitorrente, som derefter med jævne mellemrum tilpasses i forhold til en aftalt indikator, beregnes ÅOP ud fra den antagelse, at fra og med udløbet af perioden med den faste

debitorrente er debitorrenten den samme som debitorrenten på tidspunktet for beregningen af ÅOP baseret på værdien af den aftalte indikator på det pågældende tidspunkt.

«.

Bilag 2**»Bilag 2****STANDARDISEREDE EUROPÆISKE FORBRUGERKREDITOPLYSNINGER****Nøgleoplysninger****Del I [Altid på formularens første side]:**

Kreditgiver I givet fald	[Navn]
Kreditformidler	[Navn]
Samlet kreditbeløb <i>Dette betyder loftet eller de samlede beløb, der stilles til rådighed i henhold til kreditaftalen.</i>	
Kreditaftalens løbetid	
Debitorrente eller i givet fald de forskellige debitorrenter, der gælder for kreditaftalen	[% — faste eller — variable — perioder]
Årlige omkostninger i procent (ÅOP) <i>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.</i>	
Samlet beløb, du skal betale <i>Der menes det lånte beløb plus renter og eventuelle omkostninger i forbindelse med din kredit.</i>	[Sum af det samlede kreditbeløb og de samlede omkostninger i forbindelse med kreditten til forbrugeren]
I givet fald Kreditten gives i form af henstand med betalingen for specifikke varer eller specifikke tjenesteydelser eller er knyttet til levering af specifikke varer eller specifikke tjenesteydelser Navn på vare/tjenesteydelse Kontantpris	
Omkostninger i tilfælde af forsinkede betalinger	Du vil blive pålagt [...] (gældende rentesats og måden, denne rentesats tilpasses på, og i givet fald misligholdelsesomkostninger)] for forsinkede betalinger.

Hvis »i givet fald« er angivet, skal kreditgiveren udfylde rubrikken, hvis oplysningerne er relevante for kredittypen, eller slette oplysningerne eller hele rækken, hvis oplysningerne ikke er relevante for den pågældende kredittypen. Forklaringerne i kursiv skal hjælpe forbrugeren med at forstå tallene bedre.

Teksten i skarp parentes er en forklaring til kreditgiveren eller kreditformidleren og skal erstattes af de tilsvarende oplysninger.

Del II [Hvis følgende elementer ikke kan vises på en fremtrædende måde på én side, skal de vises i første del af formularen på den anden side]:

Afdrag og i givet fald, i hvilken rækkefølge afdragene vil blive fordelt	Du skal betale følgende: [Størrelse, antal og hyppighed af de betalinger, som forbrugeren skal foretage] Renter og/eller omkostninger betales på følgende måde:
Advarsel om konsekvenserne af manglende eller forsinkede betalinger <i>Manglende eller forsinkede betalinger kan få alvorlige konsekvenser for dig (f.eks. tvangsauktion) og gøre det vanskeligere for dig at opnå kredit i fremtiden.</i>	
Fortrydelsesret <i>Du har ret til at fortryde kreditaftalen inden for en periode på 14 kalenderdage.</i>	Ja/nej
Førtidig tilbagebetaling <i>Du har ret til at tilbagebetale kreditten førtidigt helt eller delvis.</i> I givet fald Kreditgiver har ret til kompensation i tilfælde af førtidig tilbagebetaling.	Ja
Kreditgiver Fysisk adresse Telefonnummer E-mailadresse Internetadresse (*)	
I givet fald Kreditformidler Fysisk adresse Telefonnummer E-mailadresse Internetadresse (*)	

(*) Denne oplysning er valgfri.

Supplerende oplysninger om kreditaftalen

1. Beskrivelse af de vigtigste elementer i kreditproduktet

Kredittypen	
Betingelserne for at udnytte kreditmuligheden	[Hvis kreditaftalen giver forskellige muligheder for at udnytte kreditmuligheden med forskellige omkostninger eller debitorrenter og kreditgiver anvender antagelsen i lovens bilag 1, del II, litra b, en angivelse af, at andre mekanismer til udnyttelse af kreditmuligheden for den relevante type kreditaftale kan medføre højere årlige omkostninger i procent]
<i>Der menes, hvordan og hvornår du vil få pengene.</i> I givet fald Andre mekanismer til udnyttelse af kreditmuligheden for den relevante type kreditaftale kan føre til højere årlige omkostninger i procent	
I givet fald	[Type sikkerhedsstillelse]
Den sikkerhedsstillelse, som kræves <i>Dette er en beskrivelse af den sikkerhed, du skal stille i forbindelse med kreditaftalen.</i>	
I givet fald	
Tilbagebetaling fører ikke til en omgående amortisation af hovedstolen.	
I givet fald	
Prisen blev individualiseret på grundlag af automatisk beslutningstagning.	

2. Omkostninger i forbindelse med kreditten

I givet fald	[%
De forskellige debitorrenter, der gælder for kreditaftalen	— fast, eller — variabel (med det indeks eller den referencesats, der finder anvendelse på den oprindelige debitorrente) — perioder — betingelserne for anvendelse af hver enkelt debitorrente — perioder, betingelser og procedurer for ændring af hver enkelt debitorrente]

Repræsentativt eksempel, der illustrerer de årlige omkostninger i procent (ÅOP) og det samlede beløb, der skal betales af forbrugeren	% Et repræsentativt eksempel med angivelse af alle de antagelser, der ligger til grund for beregningen af de årlige omkostninger i procent, anføres her]
For at opnå kreditten eller for at opnå den på de annoncerede vilkår og betingelser er det obligatorisk at	
-tegne en forsikring, der sikrer kreditten, eller	Ja/nej [hvis ja, angiv hvilken forsikring]
-indgå en anden accessorisk tjenesteydelsesaftale?	Ja/nej [hvis ja, angiv hvilken accessorisk tjenesteydelse]
<i>Hvis kreditgiveren ikke kender omkostningerne ved disse tjenester, er de ikke medtaget i ÅOP.</i>	

Tilknyttede omkostninger

I givet fald	
Omkostninger for forvaltning af en eller flere konti, der er påkrævet til registrering af både betalingstransaktioner og udnyttede kreditmuligheder	
I givet fald	
Omkostninger ved anvendelse af et særligt betalingsmiddel (f.eks. et kreditkort)	
I givet fald	
Eventuelle andre omkostninger som følge af kreditaftalen	
I givet fald	
Betingelser, hvorunder ovennævnte omkostninger i forbindelse med kreditaftalen kan ændres	
I givet fald	
Forpligtelse til at betale notarialgebyrer	

3. Andre vigtige retlige aspekter

I givet fald	[Fastsættelse af kompensation (beregningsmetode) i overensstemmelse med gennemførelsesbestemmelserne for artikel 29 i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2023/2225]
Kreditgiveren har ret til kompensation i tilfælde af førtidig tilbagebetaling	
Søgning i en database	
<i>Kreditgiveren skal omgående og omkostningsfrit underrette dig om resultatet af</i>	

søgningen i en database, hvis en kreditansøgning afslås på grundlag af en sådan søgning.

Ret til et udkast til kreditaftale

Du har ret til efter anmodning omkostningsfrit at få en kopi af udkastet til kreditaftale. Denne bestemmelse finder anvendelse, hvis kreditgiveren på tidspunktet for din anmodning er villig til at indgå kreditaftalen med dig.

I givet fald

Oplysningerne i denne formular er gyldige fra [...] til [...].

Hvor længe oplysningerne forud for aftaleindgåelsen er bindende for kreditgiveren

Vedrørende klageadgang

[Udenretslig klage- og tvistbilæggelsesmekanisme for forbrugeren, og hvordan man får adgang til den]

Du har ret til at få adgang til en udenretslig klage- og tvistbilæggelsesmekanisme.

Advarsel om de retlige og finansielle konsekvenser af manglende overholdelse

Manglende overholdelse af de forpligtelser, der er knyttet til kreditaftalen, bortset fra forsinkede eller manglende betalinger, kan få alvorlige konsekvenser for dig.

Tilbagebetalingsplan

[Tilbagebetalingsplan med alle betalinger og tilbagebetalinger, som forbrugeren skal foretage i kreditaftalens løbetid, herunder betalinger for eventuelle accessoriske tjenesteydelser]

I givet fald

4. Yderligere oplysninger i tilfælde af fjernsalg af finansielle tjenesteydelser

a) Vedrørende kreditgiveren

I givet fald

[Navn]

Kreditgivers repræsentant i den medlemsstat, hvor du bor

Adresse

[Fysisk adresse, der skal anvendes af forbrugeren]

Telefonnummer

E-mailadresse

Internetadresse (*)

I givet fald	[Det handelsregister, hvori kreditgiveren er indført, og dennes registreringsnummer eller et tilsvarende identifikationsmiddel i dette register]
Registrering	
I givet fald	
Tilsynsmyndighed	
b) Vedrørende kreditaftalen	
I givet fald	[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]
Udøvelse af fortrydelsesretten	
I givet fald	
De retsregler, kreditgiveren har valgt at lægge til grund for etableringen af forbindelserne med dig forud for kreditaftalens indgåelse	
I givet fald	[Den relevante bestemmelse angives her]
Bestemmelse om, hvilken ret der finder anvendelse på kreditaftalen, og/eller om, hvilken domstol der er kompetent	
I givet fald	Oplysninger og aftalevilkår gives på [det specifikke sprog]. Med dit samtykke agter vi at kommunikere på [specifikt/specifikke sprog] i kreditaftalens løbetid.
Sprogordning	
(*) Disse oplysninger er valgfrie for kreditgiver.	

«.

Bilag 3**»Bilag 3****EUROPÆISKE FORBRUGERKREDITOPLYSNINGER****Gældsomlægning (artikel 2, stk. 7, i direktiv (EU) 2023/2225)****Nøgleoplysninger****Del I [Altid på formularens første side]:**

Kreditgiver	[Navn]
I givet fald Kreditformidler	[Navn]
Det samlede kreditbeløb <i>Dette betyder loftet eller de samlede beløb, der stilles til rådighed i henhold til kreditaftalen.</i>	
Kreditaftalens løbetid	
Debitorrenten eller i givet fald de forskellige debitorrenter, der gælder for kreditaftalen	[% — fast eller — variabel, — perioder]
Årlige omkostninger i procent (ÅOP) <i>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.</i>	
Det samlede beløb, du skal betale <i>Der menes det lånte beløb plus renter og eventuelle omkostninger i forbindelse med din kredit.</i>	[Sum af det samlede kreditbeløb og de samlede omkostninger i forbindelse med kreditten til forbrugeren]
I givet fald Kreditten gives i form af henstand med betalingen for specifikke varer eller specifikke tjenesteydelser eller er knyttet til levering af specifikke varer eller specifikke tjenesteydelser Navn på vare/tjenesteydelse Kontantpris	
Omkostninger i tilfælde af forsinkede betalinger	Du vil blive pålagt [...] (gældende rentesats og måden, denne rentesats tilpasses på, og i givet fald misligholdelsesomkostninger)] for forsinkede betalinger.

Hvis »i givet fald« er angivet, skal kreditgiveren udfylde rubrikken, hvis oplysningerne er relevante for kredittypen, eller slette oplysningerne eller hele rækken, hvis oplysningerne ikke er relevante for den pågældende kredittype. Forklaringerne i kursiv skal hjælpe forbrugeren med at forstå tallene bedre.

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

Del II [Hvis følgende elementer ikke kan vises på en fremtrædende måde på én side, skal de vises i første del af formularen på den anden side]:

Afdrag og i givet fald, i hvilken rækkefølge afdragene vil blive fordelt	Du skal betale følgende: [Størrelse, antal og hyppighed af de betalinger, som forbrugeren skal foretage] Renter og/eller omkostninger betales på følgende måde:
Advarsel om konsekvenserne af manglende eller forsinkede betalinger <i>Manglende eller forsinkede betalinger kan få alvorlige konsekvenser for dig (f.eks. tvangsauktion) og gøre det vanskeligere for dig at opnå kredit i fremtiden.</i>	
Fortrydelsesret	Ja/nej
Førtidig tilbagebetaling <i>Du har ret til at tilbagebetale kreditten før tiden helt eller delvis.</i> I givet fald Kreditgiver har ret til kompensation i tilfælde af førtidig tilbagebetaling.	
Kreditgiver Fysisk adresse Telefonnummer E-mailadresse Internetadresse (*)	
I givet fald Kreditformidler Fysisk adresse Telefonnummer E-mailadresse Internetadresse (*)	
(*) Denne oplysning er valgfri	

Supplerende oplysninger om kreditaftalen

1. Beskrivelse af de vigtigste elementer i kreditproduktet

Kredittypen	
I givet fald	
Angivelse af, at forbrugeren til enhver tid kan blive pålagt krav om at tilbagebetale hele kreditbeløbet	
I givet fald	
Prisen blev individualiseret på grundlag af automatisk beslutningstagning.	

2. Omkostninger i forbindelse med kreditten

I givet fald	[%
De forskellige debitorrenter, der gælder for kreditaftalen	— fast, eller — variabel (med det indeks eller den referencesats, der finder anvendelse på den oprindelige debitorrente) — perioder — betingelserne for anvendelse af hver enkelt debitorrente
Repræsentativt eksempel, der illustrerer de årlige omkostninger i procent (ÅOP) og det samlede beløb, der skal betales af forbrugeren	[% Et repræsentativt eksempel med angivelse af alle de antagelser, der er lagt til grund ved beregningen af de årlige omkostninger i procent, anføres her]
I givet fald	[Omkostninger, der påløber fra kreditaftalens indgåelse]
Omkostninger	
I givet fald	
Betingelserne for ændring af disse omkostninger	

3. Andre vigtige retlige aspekter

Opsigelse af kreditaftalen	[Betingelserne og proceduren for opsigelse af kreditaftalen]
I givet fald	[Fastsættelse af kompensation (beregningsmetode) i overensstemmelse med gennemførelsesbestemmelserne for artikel 29 i direktiv (EU) 2023/2225]
Kreditgiveren har ret til kompensation i tilfælde af førtidig tilbagebetaling	
Søgning i en database	
<i>Kreditgiveren skal omgående og omkostningsfrit underrette dig om resultatet af søgningen i en database, hvis en kredit-</i>	

ansøgning afslås på grundlag af en sådan søgning.

I givet fald	Oplysningerne indeholdt i denne formular er gyldige fra [...] til [...].
Hvor længe oplysningerne forud for aftaleindgåelsen er bindende for kreditgiveren	
Vedrørende klageadgang	[Udenretslig klage- og tvistbilægelsesmekanisme for forbrugeren, og hvordan man får adgang til den]
<i>Du har ret til at få adgang til en udenretslig klage- og tvistbilægelsesmekanisme.</i>	
Advarsel om de retlige og finansielle konsekvenser af manglende overholdelse	
<i>Manglende overholdelse af de forpligtelser, der er knyttet til kreditaftalen, bortset fra forsinkede eller manglende betalinger, kan få alvorlige konsekvenser for dig.</i>	
Tilbagebetalingsplan	[Tilbagebetalingsplan med alle betalinger og tilbagebetalinger, som forbrugeren skal foretage i aftalens løbetid, herunder betalinger for eventuelle accessoriske tjenesteydelser]

I givet fald

4. Yderligere oplysninger i tilfælde af fjernsalg af finansielle tjenesteydelser

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

I givet fald Udøvelse af fortrydelsesretten	[Praktiske anvisninger for udøvelse af fortrydelsesretten med angivelse af bl.a. fortrydelsesfristen, den adresse, hvortil meddelelsen om udøvelse af retten skal sendes, og konsekvenserne af ikke at gøre brug af fortrydelsesretten]
I givet fald De retsregler, kreditgiveren har valgt at lægge til grund for etableringen af forbindelserne med dig forud for kreditaftalens indgåelse	
I givet fald Bestemmelse om, hvilken ret der finder anvendelse på kreditaftalen, og/eller om, hvilken domstol der er kompetent	[Den relevante bestemmelse angives her]
I givet fald Sprogordning	Oplysninger og aftalevilkår gives på [det specifikke sprog]. Med dit samtykke agter vi at kommunikere på [specifikt/specifikke sprog] i kreditaftalens løbetid.
(*) Disse oplysninger er valgfrie for kreditgiver	

«.