

## KOMMISJONSDIREKTIV 2011/90/EU

2017/EØS/29/47

av 14. november 2011

**om endring av del II i vedlegg I til europaparlaments- og rådsdirektiv 2008/48/EF med hensyn til ytterligere forutsetninger for beregning av den effektive årlige renten(\*)**

EUROPAKOMMISJONEN HAR —

under henvisning til traktaten om Den europeiske unions virkemåte —

under henvisning til europaparlaments- og rådsdirektiv 2008/48/EF av 23. april 2008 om forbrukerkredittavtaler og om oppheving av rådsdirektiv 87/102/EØF<sup>(1)</sup> (forbrukerkreditt-direktivet), særlig artikkel 19 nr. 5, og

ut fra følgende betraktninger:

- 1) Medlemsstatenes erfaringer med gjennomføringen av direktiv 2008/48/EF har vist at forutsetningene fastsatt i del II i vedlegg I til nevnte direktiv ikke er tilstrekkelige til å beregne den effektive årlige renten på en enhetlig måte, og de er dessuten ikke lenger tilpasset den kommersielle situasjonen på markedet.
- 2) Disse forutsetningene må suppleres med nye forutsetninger om standarder for beregning av den effektive årlige renten for kreditter uten fastsatt løpetid eller som kan tilbakebetales fullt ut flere ganger. Det er også nødvendig å fastsette standarder for tidspunktet for første gangs utnyttelse av kredittmuligheten og for de betalingene som forbrukeren skal foreta.
- 3) Del II i vedlegg I til direktiv 2008/48/EF bør derfor endres.
- 4) Tiltakene fastsatt i dette direktiv er i samsvar med uttalelse fra komiteen nedsatt ved artikkel 25 nr. 1 i direktiv 2008/48/EF, og verken Europaparlamentet eller Rådet har motsatt seg dem —

VEDTATT DETTE DIREKTIV:

*Artikkel 1*

I vedlegg I til direktiv 2008/48/EF endres del II i samsvar med vedlegget til dette direktiv.

*Artikkel 2*

1. Medlemsstatene skal innen 31. desember 2012 vedta og kunngjøre de lover og forskrifter som er nødvendige for å etterkomme dette direktiv. De skal umiddelbart underrette Kommisjonen om dette.

Medlemsstatene skal anvende disse bestemmelsene fra 1. januar 2013.

Når disse bestemmelsene vedtas av medlemsstatene, skal de inneholde en henvisning til dette direktiv, eller det skal vises til direktivet når de kunngjøres. Nærmere regler for henvisningen fastsettes av medlemsstatene.

2. Medlemsstatene skal oversende Kommisjonen teksten til de viktigste internrettslige bestemmelser som de vedtar på det området dette direktiv omhandler.

*Artikkel 3*

Dette direktiv trer i kraft den 20. dag etter at det er kunngjort i *Den europeiske unions tidende*.

*Artikkel 4*

Dette direktiv er rettet til medlemsstatene.

Utferdiget i Brussel, 14. november 2011.

*For Kommisjonen*

José Manuel BARROSO

*President*

(\*) Denne unionsrettsakten, kunngjort i EUT L 296, 15.11.2011, s. 35, er omhandlet i EØS-komiteens beslutning nr. 229/2012 av 7. desember 2012 om endring av EØS-avtalens vedlegg XIX (Forbrukervern), se EØS-tillegget til *Den europeiske unions tidende* nr. 18 av 21.3.2013, s. 37.

(<sup>1</sup>) EUT L 133 av 22.5.2008, s. 66.

## VEDLEGG

I vedlegg I til direktiv 2008/48/EF skal del II lyde:

«II. De ytterligere forutsetninger for beregning av den effektive årlige renten skal være som følger:

- a) Dersom en kredittavtale gir forbrukeren frihet til å utnytte en kredittmulighet, skal det samlede kredittbeløpet anses for å være utnyttet umiddelbart og fullt ut.
  - b) Dersom en kredittavtale generelt gir forbrukeren frihet til å utnytte en kredittmulighet, men på en slik måte at kredittmuligheten pålegger en begrensning med hensyn til kredittbeløp og periode, skal kredittbeløpet anses for å være utnyttet på den tidligste datoen fastsatt i kredittavtalen og i samsvar med nevnte begrensninger for utnyttelse av kredittmuligheten.
  - c) Dersom en kredittavtale gir mulighet til å utnytte en kredittmulighet på ulike måter og med ulike omkostninger eller lånerenter, skal det samlede kredittbeløpet anses for å være utnyttet til høyeste omkostning og lånerente som er anvendt på den mest vanlige ordningen for utnyttelse av kredittmuligheten for denne typen kredittavtale.
  - d) Når det gjelder en kontokredittordning, skal det samlede kredittbeløpet anses for å være utnyttet fullt ut og for hele kredittavtalens løpetid. Dersom kontokredittordningens varighet ikke er kjent, skal den effektive årlige renten beregnes ut fra forutsetningen om at kredittens løpetid er tre måneder.
  - e) Når det gjelder andre former for tidsbegrensede kredittavtaler enn en kontokredittordning, skal det forutsettes at
    - i) kreditten gis for en periode på ett år regnet fra datoen for første gangs utnyttelse av kredittmuligheten, og at forbrukerens siste innbetaling innebærer at resterende kapital, renter og eventuelle andre omkostninger innfris,
    - ii) kapitalen tilbakebetales av forbrukeren i like store månedlige innbetalinger, som starter én måned etter datoen for første gangs utnyttelse av kredittmuligheten. I tilfeller der kapitalen må tilbakebetales i sin helhet i form av en engangsinnbetaling innenfor hver enkelt betalingsperiode, skal imidlertid forbrukerens etterfølgende utnyttelse av kredittmuligheten og tilbakebetalinger av hele kapitalen forutsettes å finne sted i en periode på ett år. Renter og andre omkostninger skal pålegges i samsvar med disse utnyttelsene av kredittmuligheten og tilbakebetalingene av kapital og slik det er fastsatt i kredittavtalen.
- I denne bokstav menes med «tidsbegrenset kredittavtale» en kredittavtale uten fastsatt løpetid, herunder kreditter som må tilbakebetales fullt ut innen eller etter en viss periode, men som kan utnyttes på nytt etter tilbakebetalingen.
- f) Når det gjelder andre kredittavtaler enn avtaler om kontokreditter og tidsbegrensede kreditter som nevnt i forutsetningene fastsatt i bokstav d) og e), gjelder følgende:
    - i) Dersom datoen eller beløpet for en tilbakebetaling av kapital som forbrukeren skal foreta, ikke kan fastslås, skal det forutsettes at tilbakebetaling skjer på den tidligste av de datoer som er fastsatt i kredittavtalen, og med det laveste beløpet som avtalen gir adgang til.
    - ii) Dersom datoen for inngåelse av kredittavtalen ikke er kjent, skal datoen for første gangs utnyttelse av kredittmuligheten forutsettes å være den dato som gir det korteste intervallet mellom nevnte dato og datoen for den første innbetaling som forbrukeren skal foreta.
  - g) Dersom datoen eller beløpet for en innbetaling som forbrukeren skal foreta, ikke kan fastslås på grunnlag av kredittavtalen eller forutsetningene fastsatt i bokstav d), e) eller f), forutsettes det at betalingen skjer i samsvar med de datoer og på de vilkår som kreves av kreditor, og når disse er ukjente, skal
    - i) renter betales sammen med tilbakebetalingene av kapital,
    - ii) et gebyr som ikke er rente, uttrykt som et engangsbetrag, betales på datoen for inngåelse av kredittavtalen,

- iii) gebyrer som ikke er rente, uttrykt som flere innbetalinger, betales med regelmessige mellomrom som starter på tidspunktet for første tilbakebetaling av kapital, og dersom beløpet for slike betalinger ikke er kjent, forutsettes det at innbetalingene er like store,
  - iv) siste innbetaling innebære at resterende kapital, renter og eventuelle andre omkostninger innfris.
  - h) Dersom kredittens øvre grense ennå ikke er avtalt, skal den forutsettes å være 1 500 euro.
  - i) Dersom ulike lånerenter og omkostninger blir tilbudt i en begrenset periode eller for et begrenset beløp, skal lånerenten og omkostningene anses for være den høyeste satsen for hele kredittavtalens løpetid.
  - j) Dersom det i forbrukerkredittavtaler er avtalt en fast lånerente i den første perioden, og det ved utløpet av denne perioden skal fastsettes en ny lånerente som deretter jevnlig justeres i samsvar med en avtalt indikator, skal beregningen av den effektive årlige renten baseres på forutsetningen om at lånerenten ved utløpet av perioden for den faste lånerenten er den samme som på tidspunktet for beregning av den effektive årlige renten, basert på verdien av den avtalte indikatoren på dette tidspunktet.»
-