

CHAMBRE DES REPRÉSENTANTS
DE BELGIQUE

12 décembre 2012

PROPOSITION DE LOI

**modifiant la loi du 4 août 1992
relative au crédit hypothécaire, visant à
permettre la suspension temporaire du
remboursement d'un crédit hypothécaire
en cas de perte d'emploi du preneur
de crédit**

(déposée par M. Georges Gilkinet et consorts)

BELGISCHE KAMER VAN
VOLKSVERTEGENWOORDIGERS

12 december 2012

WETSVOORSTEL

**tot wijziging van de wet van 4 augustus 1992
op het hypothecair krediet, teneinde de
tijdelijke opschorting van de terugbetaling
van het hypothecair krediet mogelijk te
maken ingeval de kredietnemer zijn
baan verliest**

(ingediend door de heer Georges Gilkinet c.s.)

RÉSUMÉ

La proposition de loi vise à permettre la suspension du remboursement d'un crédit hypothécaire en cas de perte d'emploi.

Elle prévoit la possibilité d'une suspension d'une durée de 9 mois pour chaque période de trois années. En outre, par période de dix années, les trois premiers mois de la suspension ne donnent lieu au paiement d'aucun intérêt.

SAMENVATTING

Dit wetsvoorstel strekt ertoe te voorzien in de mogelijkheid de terugbetaling van een hypothecair krediet op te schorten in geval van werkloosheid.

Zij voorziet in de mogelijkheid van een opschorting voor een duur van 9 maanden, voor elke periode van 3 jaar. Bovendien is , voor elke periode van 10 jaar, voor de eerste drie maanden van opschorting geen interest verschuldigd.

N-VA	:	Nieuw-Vlaamse Alliantie	
PS	:	Parti Socialiste	
MR	:	Mouvement Réformateur	
CD&V	:	Christen-Democratisch en Vlaams	
sp.a	:	socialistische partij anders	
Ecolo-Groen	:	Ecologistes Confédérés pour l'organisation de luttes originales – Groen	
Open Vld	:	Open Vlaamse liberalen en democraten	
VB	:	Vlaams Belang	
cdH	:	centre démocrate Humaniste	
FDF	:	Fédéralistes Démocrates Francophones	
LDD	:	Lijst Dedecker	
MLD	:	Mouvement pour la Liberté et la Démocratie	

<i>Abréviations dans la numérotation des publications:</i>		<i>Afkortingen bij de nummering van de publicaties:</i>	
DOC 53 0000/000:	Document parlementaire de la 53 ^e législature, suivi du n° de base et du n° consécutif	DOC 53 0000/000:	Parlementair document van de 53 ^e zittingsperiode + basisnummer en volgnummer
QRVA:	Questions et Réponses écrites	QRVA:	Schriftelijke Vragen en Antwoorden
CRIV:	Version Provisoire du Compte Rendu intégral (couverture verte)	CRIV:	Voorlopige versie van het Integraal Verslag (groene kaft)
CRABV:	Compte Rendu Analytique (couverture bleue)	CRABV:	Beknopt Verslag (blauwe kaft)
CRIV:	Compte Rendu Intégral, avec, à gauche, le compte rendu intégral et, à droite, le compte rendu analytique traduit des interventions (avec les annexes) (PLEN: couverture blanche; COM: couverture saumon)	CRIV:	Integraal Verslag, met links het definitieve integraal verslag en rechts het vertaald beknopt verslag van de toespraken (met de bijlagen) (PLEN: witte kaft; COM: zalmkleurige kaft)
PLEN:	Séance plénière	PLEN:	Plenum
COM:	Réunion de commission	COM:	Commissievergadering
MOT:	Motions déposées en conclusion d'interpellations (papier beige)	MOT:	Moties tot besluit van interpellaties (beigekleurig papier)

<i>Publications officielles éditées par la Chambre des représentants</i>		<i>Officiële publicaties, uitgegeven door de Kamer van volksvertegenwoordigers</i>	
<i>Commandes:</i>		<i>Bestellingen:</i>	
Place de la Nation 2		Natieplein 2	
1008 Bruxelles		1008 Brussel	
Tél. : 02/ 549 81 60		Tel. : 02/ 549 81 60	
Fax : 02/549 82 74		Fax : 02/549 82 74	
www.lachambre.be		www.dekamer.be	
e-mail : publications@lachambre.be		e-mail : publicaties@dekamer.be	

DÉVELOPPEMENTS

MESDAMES, MESSIEURS,

La crise économique frappe durement notre pays. L'incertitude gagne chaque jour plus de terrain et affecte le moral des belges. De très nombreux citoyens reportent des décisions importantes, comme la constitution d'une société, l'achat d'une maison ou parfois même des soins de santé trop coûteux.

En matière d'emploi, la situation se dégrade chaque jour. Le nombre de faillites a atteint des records à l'automne 2012. De nombreuses entreprises qui sont en difficulté sont contraintes de licencier du personnel. L'industrie est durement touchée par la crise économique. Chez *Ford*, *Arcelor*, *Duferco* ou ailleurs, ce sont des dizaines de milliers d'emplois qui ont déjà été supprimés depuis le début de la crise, et de très nombreux autres sont menacés aujourd'hui.

La situation économique a évidemment eu des conséquences négatives sur la situation financière des ménages. À cet égard, les chiffres publiés en octobre 2012 par la Banque nationale de Belgique sont interpellants¹. Le nombre de personnes ayant un contrat de crédit défaillant a augmenté de 4,1 % entre octobre 2011 et octobre 2012, pour atteindre 326 658 personnes. Le nombre de contrats hypothécaires en défaut est, quant à lui, passé de 28 290 à 29 940 sur la même période, soit une augmentation de 5,1 % en un an.

La perte d'emploi s'accompagne très souvent de difficultés financières supplémentaires pour de très nombreux ménages. Souvent, la perte d'emploi est la cause d'un défaut de paiement. Ce défaut de paiement entraîne à son tour des frais et pénalités financiers parfois importants pour les débiteurs concernés. Ces frais et pénalités ne font qu'aggraver la situation des débiteurs. Dans certains cas, la saisie du logement est inéluctable.

Un tel scénario constitue évidemment un véritable drame dans la vie des personnes concernées. C'est parfois l'épargne de toute une vie qui est ainsi perdue et la spirale de l'exclusion qui s'enclenche.

Parfois, la saisie du logement ne suffit pas à rembourser intégralement la dette envers la banque. Cette situation a des conséquences encore plus désastreuses, car elle implique que les personnes privées de logement doivent alors faire face à des saisies sur leurs revenus.

¹ http://www.nbb.be/DOC/CR/CCP/Publications/Kerncijfers_CKP_FR.pdf

TOELICHTING

DAMES EN HEREN,

Ons land wordt hard getroffen door de economische crisis. De met de dag toenemende onzekerheid tast het moreel van de Belgen aan. Veel burgers stellen belangrijke beslissingen uit, zoals het oprichten van een vennootschap of de aankoop van een woning; zelfs al te dure medische zorg wordt op de lange baan geschoven.

Met betrekking tot de werkgelegenheid verslechtert de toestand zienderogen. Nooit eerder was het aantal faillissementen zo hoog als in het najaar van 2012. Veel noodlijdende ondernemingen zien zich genoodzaakt personeel te ontslaan. De economische crisis treft de industrie midscheeps. Bij *Ford*, *Arcelor*, *Duferco* of elders zijn sinds het begin van de crisis al tienduizenden banen verloren gegaan en staan momenteel nog veel banen op de tocht.

Dat de economische toestand nefaste gevolgen heeft gehad voor de financiële toestand van de gezinnen staat buiten kijf. In dat verband heeft de Nationale Bank van België in oktober 2012 cijfers gepubliceerd die vragen doen rijzen¹. Het aantal kredietnemers met achterstal is van oktober 2011 tot oktober 2012 gestegen met 4,1 %; het zijn er momenteel 326 658. Het aantal achterstallige hypothecaire kredieten is in dezelfde periode (één jaar) toegenomen met 5,1 %, van 28 290 naar 29 940.

Veel gezinnen die met banenverlies worden geconfronteerd, krijgen zeer vaak extra financiële problemen. In veel gevallen kan men door het verlies van zijn job de rekeningen niet langer betalen. Door die wanbetaling krijgen de betrokken schuldenaars dan weer frequent te maken met hoge kosten en geldboeten, waardoor hun situatie alleen maar benarder wordt. In bepaalde gevallen moet zelfs de woning in beslag worden genomen.

Het spreekt vanzelf dat een dergelijk scenario een regelrecht drama betekent in het leven van de betrokkenen; soms verliezen zij immers al wat zij hun hele leven hebben bijeengespaard en komen zij in een spiraal van uitsluiting terecht.

In bepaalde gevallen volstaat de inbeslagname van de woning niet om de schuld bij de bank integraal terug te betalen, met nog meer rampspoed tot gevolg; na het verlies van hun woning krijgen de betrokkenen dan ook nog eens af te rekenen met loonbeslag. In dat geval

¹ http://www.nbb.be/DOC/CR/CCP/Publications/Kerncijfers_CKP_NL.pdf

Les frais et pénalités financières s'accumulent alors rapidement, de manière telle que l'insolvabilité des personnes doit être constatée.

Or, une aide spécifique et temporaire pourrait, dans certains cas, éviter ce basculement d'une situation d'emploi normal à la précarité la plus lourde, et ses conséquences non seulement pour la personne concernée et pour la société mais aussi pour le secteur bancaire dans son ensemble.

Pour aider les citoyens qui perdent leur emploi, les Régions wallonne et flamande ont mis sur pied une assurance gratuite contre la perte de revenus. En Région wallonne, les emprunteurs qui sont propriétaires d'un bien unique, et qui ont un emploi à mi-temps au moins, peuvent souscrire à cette assurance gratuite depuis 1999. Cette assurance perte de revenus couvre le paiement du prêt à concurrence de 6 200 euros maximum par an pour une durée maximale de 3 ans et pour une perte de revenus intervenue au cours des 8 premières années du prêt. La Région flamande a adopté une mesure similaire, en 2008, sous le nom de "*verzekering gewaarborgd wonen*". Malheureusement, de nombreuses personnes ne connaissent pas l'existence de cette assurance ou l'apprennent trop tard, de sorte qu'ils ne sont pas couverts. En outre, l'assurance ne couvre que la période des 8 premières années de remboursement de l'emprunt. Cette initiative, même si elle est louable, ne suffit donc pas pour protéger tous les emprunteurs qui perdent leur emploi.

Les auteurs de la présente proposition de loi souhaitent apporter une aide fédérale complémentaire, afin d'éviter que la perte d'emploi n'entraîne des difficultés de remboursement d'un emprunt hypothécaire.

Concrètement, ils proposent d'instaurer la possibilité pour l'emprunteur qui perd son emploi de demander à sa banque de suspendre, sans frais ni pénalités supplémentaires, le remboursement de son emprunt hypothécaire.

Cette suspension serait entièrement gratuite, c'est-à-dire sans intérêts, pendant une durée de 3 mois, et soumise au paiement d'un intérêt pendant une seconde période de 6 mois. L'intérêt dû serait égal au taux en vigueur le mois qui précède la suspension.

Ainsi, pour un solde restant dû de 100 000 euros et un taux de 4 % par an, les intérêts mensuels s'élèveraient à

lopen de kosten en de geldboeten snel op, waardoor de betrokkenen uiteindelijk insolvent moeten worden verklaard.

In bepaalde gevallen kan specifieke en tijdelijke steun echter voorkomen dat mensen van een normale werksituatie in de grootste armoede belanden. Zo voorkomt men niet alleen dat er gevolgen zijn voor die mensen, maar ook voor de samenleving en de bankensector in zijn geheel.

Ter ondersteuning van de burgers die hun baan verliezen, hebben het Vlaams en het Waals Gewest een kosteloze verzekering tegen inkomensverlies ingesteld. In het Waals Gewest kunnen kredietnemers die eigenaar zijn van één woning en ten minste halftijds werken, sinds 1999 op die gratis verzekering intekenen. Die verzekering tegen inkomensverlies dekt de terugbetaling van de lening ten belope van maximaal 6 200 euro per jaar, voor maximaal drie jaar, en voor een inkomensverlies dat zich voordoet tijdens de eerste acht jaar van de looptijd van de lening. Het Vlaams Gewest heeft in 2008 een vergelijkbare rekening uitgewerkt, de "*verzekering gewaarborgd wonen*". Jammer genoeg zijn veel mensen niet op de hoogte van het bestaan van die verzekering of vernemen zij te laat dat ze bestaat, met als gevolg dat ze niet gedekt zijn. Bovendien dekt de verzekering alleen de eerste acht jaar van de terugbetaling van de lening. Dit — nochtans lovenswaardig — initiatief volstaat dus niet om alle kredietnemers te beschermen die hun baan verliezen.

De indieners van dit wetsvoorstel beogen dan ook te voorzien in een aanvullende federale steun, om te voorkomen dat de terugbetaling van een hypotheek krediet in het gedrang komt door het verlies van een job.

Concreet stellen zij voor de kredietnemer die zijn baan verliest, de mogelijkheid te bieden zijn bank te verzoeken de terugbetaling van zijn hypotheek krediet op te schorten, zonder dat daar extra kosten of boeten tegenover staan.

Voor deze opschorting zouden drie jaar lang geen kosten (interesten) worden aangerekend; in een tweede periode van zes maanden zouden echter wél interesten moeten worden betaald. Het tarief van de verschuldigde interest zou overeenkomen met de interestvoet van de maand die aan de opschorting voorafging.

Voor een schuldsaldo van 100 000 euro met een interestvoet van 4 % per jaar zou de maandelijkse interest

333,33 euros². Ces montants d'intérêts viendrait s'ajouter au solde restant dû et seraient donc remboursés sur la durée restante de l'emprunt à partir de la reprise du remboursement (adaptation des mensualités). La suspension prolongerait d'autant la durée de remboursement du prêt hypothécaire. Cette suspension peut avoir lieu une fois par période de trois années.

Cette période de 9 mois maximum devrait permettre à l'emprunteur concerné de retrouver un emploi ou une solution à sa situation. En outre, cette période de 9 mois maximum ne devrait pas détériorer la situation de liquidité des banques de façon excessive.

Pour ce qui concerne le secteur bancaire, qui a bénéficié d'importantes aides ou garanties d'État, il s'agirait d'une contribution à la sortie de la crise. C'est aussi une mesure qui vise à protéger le secteur bancaire contre lui-même. En permettant aux débiteurs qui perdent leur emploi de moduler le remboursement de leur emprunt, on réduit le nombre de débiteurs défaillants. De la sorte, on évite certaines saisies immobilières. Comme on l'a vu dans d'autres pays, l'augmentation du nombre de défauts a entraîné une chute des prix de l'immobilier. C'est précisément ce cercle vicieux que les auteurs de la présente proposition de loi veulent éviter.

Pour ce qui concerne les finances publiques, il s'agirait d'une mesure d'économie importante, cet "*air bag*" hypothécaire permettant d'éviter des problèmes sociaux et financiers plus lourds et l'activation de mécanismes de solidarité aussi indispensables que coûteux.

Si, au total, le défaut des emprunteurs devait être définitivement constaté, rien n'empêcherait les établissements bancaires concernés de récupérer leur dû via l'activation des garanties données lors de la conclusion initiale du prêt. Par contre, cette période tampon peut diminuer fortement le risque de défaut.

Afin d'obtenir cette suspension, l'emprunteur devrait, dans le mois qui suit la date à laquelle son contrat de travail prend fin, en faire la demande par envoi recommandé à sa banque.

² Pour un emprunt de 200 000 euros en 240 mensualités de 1 211 euros (taux nominal de 4 % par an), le solde restant dû est de 100 306 à la 146^e mensualité. Il reste à ce moment 97 mensualités à payer. On rajoute le maximum de 6 fois 333 euros que l'on rajoute au solde restant dû et on recalcule la mensualité, soit 1 236 euros.

aldus 333,33 euro bedragen². Deze interesten zouden bij het schuldsaldo worden gevoegd en zouden dus worden terugbetaald over de resterende looptijd van de lening, vanaf het ogenblik dat de terugbetaling wordt hervat (aanpassing van de maandelijkse afbetaling). Door de opschorting zou de terugbetalingsduur van het hypothecair krediet met evenveel maanden worden verlengd. De opschorting kan éénmaal per periode van drie jaar worden toegestaan.

Dankzij die termijn van maximaal 9 maanden kan de kredietnemer nieuw werk zoeken of zijn situatie proberen op te lossen. Tegelijkertijd mag die termijn de liquiditeit van de banken niet al te sterk aantasten.

De banksector, die heeft kunnen rekenen op aanzienlijke steunmaatregelen of waarborgen van de Staat, zou met deze maatregel bijdragen aan een uitweg uit de crisis. Bovendien is deze maatregel voor de banksector een kwestie van zelfbescherming. Door kredietnemers die hun baan verliezen, de mogelijkheid te bieden de afbetaling van hun lening aan te passen, zal het aantal wanbetalers krimpen. Aldus zal in bepaalde gevallen geen beslag op het onroerend goed hoeven te worden gelegd. Zoals in andere landen heeft de toename van het aantal wanbetalers geleid tot een forse daling van de vastgoedprijzen. Juist die vicieuze cirkel willen de indieners van dit wetsvoorstel doorbreken.

Op het vlak van de overheidsfinanciën maakt deze maatregel een fikse besparing mogelijk, aangezien deze "*hypothecaire airbag*" grotere sociale en financiële problemen voorkomt en de dan onontbeerlijke maar ook dure solidariteitsmechanismen niet hoeven te worden geactiveerd.

Mocht definitief insolventie worden vastgesteld, dan belet niets de betrokken bankinstellingen de verschuldigde sommen terug te vorderen via de waarborgen die oorspronkelijk bij het sluiten van de leningovereenkomst zijn toegezegd. De bufferperiode waarin dit wetsvoorstel voorziet, kan het wanbetalingsrisico echter sterk terugdringen.

Om opschorting van afbetaling te verkrijgen, zou de kredietnemer, binnen een maand te rekenen van de dag dat zijn arbeidsovereenkomst afloopt, daartoe bij een ter post aangetekende brief een verzoek moeten richten aan zijn bank.

² Voor een lening van 200 000 euro en 240 maandelijkse afbetalingen van 1 211 euro (nominaal tarief van 4 % per jaar), bedraagt het schuldsaldo 100 306 euro bij de 146^e maandelijkse afbetaling. Op dat ogenblik moeten nog 97 maanden worden afbetaald. Het maximale bedrag van zesmaal 333 euro wordt bij het verschuldigde schuldsaldo gevoegd, waarna de maandelijkse afbetaling wordt herberekend en voortaan 1 236 euro bedraagt.

La suspension serait effective dès le 1^{er} jour du mois qui suit la date de la notification par l'emprunteur.

COMMENTAIRES DES ARTICLES

Art. 2

Il est précisé au § 4 qu'aucune pénalité, majoration ou frais ne peut être réclamé par la banque en raison de cette suspension. Il découle également de cette formulation que la banque ne peut pas réclamer le remboursement anticipé de l'emprunt hypothécaire en cas de demande de suspension.

En outre, durant les 3 premiers mois de suspension, la banque ne peut pas réclamer d'intérêt. Cette absence d'intérêt à payer ne vaut qu'une seule fois par période de dix années, afin de ne pas faire peser sur le prêteur des charges disproportionnées. Il est précisé qu'il s'agit d'une période de 10 années complète. Ainsi, si le contrat est prévu pour une durée de 25 années, l'emprunteur pourrait alors, le cas échéant, bénéficier, au maximum, de deux périodes de trois mois sans intérêt. Cette période de 3 mois est entièrement gratuite pour l'emprunteur. Pour les périodes suivantes, la banque est autorisée à réclamer un intérêt. Cet intérêt viendra s'ajouter au solde restant dû au début de la période de suspension et prolonge donc la période de remboursement de l'emprunt à due concurrence.

Georges GILKINET (Ecolo-Groen)
Meyrem ALMACI (Ecolo-Groen)
Muriel GERKENS (Ecolo-Groen)
Stefaan VAN HECKE (Ecolo-Groen)

De opschorting zou ingaan vanaf de eerste dag van de maand die volgt op de datum van kennisgeving door de kredietnemer.

TOELICHTING BIJ DE ARTIKELEN

Art. 2

In de voorgestelde § 4 wordt gepreciseerd dat de bank geen enkele boete, toeslag of vergoeding voor die opschorting mag aanrekenen. Overigens is die bepaling zo geformuleerd dat de bank, bij een verzoek tot opschorting, niet de vervroegde terugbetaling van het hypothecair krediet mag eisen.

Bovendien mag de bank, tijdens de eerste drie maanden van de opschorting, geen interest aanrekenen. Die interestvrijstelling geldt slechts eenmaal per looptijdperiode van tien jaar, om de kredietgever niet met onevenredig zware kosten op te zadelen. Er wordt aangegeven dat het moet gaan om een looptijdperiode van 10 volle jaren. Ingeval de kredietovereenkomst bijvoorbeeld een looptijd heeft van 25 jaar, zou de kredietnemer gedurende maximaal twee termijnen van drie maanden interestvrijstelling kunnen genieten. Gedurende die termijn van 3 maanden betaalt de kredietnemer helemaal niets. Voor de daaropvolgende termijnen mag de bank interest aanrekenen. Die interest komt bovenop het saldo dat verschuldigd was bij aanvang van de periode van opschorting, waarmee de looptijd van de kredietovereenkomst dienovereenkomstig wordt verlengd.

PROPOSITION DE LOI**Article 1^{er}**

La présente loi règle une matière visée à l'article 78 de la Constitution.

Art. 2

Dans la loi du 4 août 1992 relative au crédit hypothécaire, l'article 46, abrogé par la loi du 10 août 2001, est rétabli dans la rédaction suivante:

“Art. 46. § 1^{er}. En cas de perte d'emploi, l'emprunteur a droit à une suspension de ses obligations durant une durée de 9 mois, pour chaque période de 3 années calendrier. Si l'emprunteur retrouve son emploi avant l'expiration d'une durée de 9 mois précitée, il peut alors bénéficier du solde restant en cas de perte d'emploi ultérieure durant la même période de 3 années calendrier.

Pour pouvoir bénéficier de cette suspension du remboursement, l'emprunteur est tenu d'en faire la demande, par envoi recommandé, accompagné d'une copie du document C4 reçu de l'employeur, dans le mois qui suit la date à laquelle son contrat de travail prend fin.

§ 2. Le travailleur qui retrouve un emploi avant l'expiration de la période de suspension de 9 mois est tenu d'en avertir l'établissement de crédit et de reprendre le remboursement dès la fin du mois où il a commencé son nouveau travail.

§ 3. La durée de remboursement du prêt est automatiquement prolongée à concurrence de la durée de la, ou des, suspension(s) dont question au présent article. L'établissement de crédit ne peut pas faire état de la, ou des, suspension(s) intervenue(s) pour imposer un nouveau taux.

§ 4. Aucune pénalité, majoration ou aucun frais, ne peut être appliqué par l'établissement de crédit pendant la durée de la suspension, ou après celle-ci.

En outre, pendant les trois premiers mois de la période de suspension, aucun intérêt ne peut être appliqué par la banque. Ce bénéfice de 3 mois sans intérêts ne vaut qu'une seule fois par période de 10 années complète. L'intérêt appliqué au cours des mois suivants

WETSVOORSTEL**Artikel 1**

Deze wet regelt een aangelegenheid als bedoeld in artikel 78 van de Grondwet.

Art. 2

In de wet van 4 augustus 1992 op het hypothecair krediet wordt artikel 46, opgeheven bij de wet van 10 augustus 2001, hersteld als volgt:

“Art. 46. § 1. Ingeval de kredietnemer zijn baan verliest, heeft hij recht op een opschorting van zijn afbetalingsverplichtingen gedurende een termijn van 9 maanden, per periode van 3 kalenderjaren. Ingeval de kredietnemer nieuw werk vindt voordat de voornoemde termijn van 9 maanden verstreken is, maar nog binnen dezelfde periode van 3 kalenderjaren opnieuw zijn werk verliest, kan hij alsnog opschorting van de afbetalingsverplichtingen vragen voor het nog niet verbruikte gedeelte van de oorspronkelijke opschorting.

De kredietnemer die opschorting van afbetaling wenst, moet daartoe, binnen een maand te rekenen van de dag dat zijn arbeidsovereenkomst afloopt, aan de kredietinstelling een verzoek richten bij een ter post aangetekende brief, waarbij hij een kopie van het van de werkgever ontvangen document C4 voegt.

§ 2. De kredietnemer die opnieuw werk vindt voordat de opschortingstermijn van 9 maanden verstreken is, moet de kredietinstelling daarvan in kennis stellen en de afbetaling hervatten vanaf het einde van de maand waarin hij opnieuw aan het werk is gegaan.

§ 3. De looptijd van de lening wordt automatisch verlengd naar rata van de duur van de opschortingstermijn(en) als bedoeld in dit artikel. De kredietinstelling mag de opschorting(en) niet als grond aanmerken om de rentevoet van de kredietovereenkomst te wijzigen.

§ 4. Gedurende de opschortingstermijn, noch erna, mag de kredietinstelling geen enkele boete, toeslag of vergoeding aanrekenen.

Bovendien mag de bank gedurende de eerste drie maanden van de opschortingstermijn geen interest aanrekenen. Die interestvrijstelling gedurende 3 maanden geldt slechts eenmaal per looptijdperiode van 10 volle jaren. De interestvoet die voor de maanden na de

de la suspension ne peut excéder le taux en vigueur le mois précédant la période de suspension.

§ 5. L'article 45 ne s'applique pas durant les périodes de suspension visées au présent article.”

22 novembre 2012

Georges GILKINET (Ecolo-Groen)
Meyrem ALMACI (Ecolo-Groen)
Muriel GERKENS (Ecolo-Groen)
Stefaan VAN HECKE (Ecolo-Groen)

opschortingstermijn wordt toegepast, mag niet hoger liggen dan de interestvoet die van toepassing was voor de maand die aan de opschortingstermijn voorafging.

§ 5. Artikel 45 is niet toepassing gedurende de opschortingstermijnen als bedoeld in dit artikel.”

22 november 2012