



## Rechten en plichten bij een borgstelling

Welke rechten en verplichtingen brengt een 'hoofdelijke en ondeelbare' borgstelling met zich mee?

### Verschillende mogelijkheden

Wie bij een verzekeraar of financiële instelling een krediet wenst te onderschrijven, moet in bepaalde gevallen een waarborg verlenen. Dit kan onder de vorm van de inpandgeving van een spaarrekening, de vestiging van een hypotheek of de borgstelling van een derde.

Door zich "hoofdelijk en ondeelbaar" borg te stellen, verbindt iemand zich ertoe de schuld van de kredietnemer terug te betalen wanneer die zijn eigen betalingen stopzet. Maar hoe ver reikt de terugbetalingsverplichting van de borgsteller? Wat houden de begrippen 'hoofdelijk' en 'ondeelbaar' precies in? Heeft een borgsteller naast de verplichtingen ook een aantal rechten? We zetten een en ander op een rijtje.

### Verplichting tot terugbetaling

Zodra de kredietnemer niet meer terugbetaalt, is de borgsteller verplicht om ofwel de niet betaalde vervaldagen ten laste te nemen (wanneer het krediet niet opgezegd is), ofwel het volledige resterend verschuldigde bedrag terug te betalen (ingeval het krediet wel opgezegd is).

De terugbetalingsverplichting is beperkt tot de bedragen die in het kredietcontract vastgelegd waren. De kredietgever kan de borgsteller dan ook geen zwaardere verplichtingen opleggen. Omgekeerd is het wel mogelijk dat de borgsteller maar voor een gedeelte van de resterende schuld moet opdraaien. Dit komt regelmatig voor bij bestuurders van vennootschappen, die zich voor een welomschreven deel van de schuld borg stellen.

Opgelet: wie zich borg stelt 'voor alle sommen', loopt het risico een financiële tegemoetkoming te moeten doen voor andere kredieten dan die waarvoor hij zich borg heeft gesteld, zelfs wanneer dat laatstgenoemde krediet ondertussen al is terugbetaald. Het feit dat het plafond van een borgstellingsverbintenis exact overeenstemt met het bedrag van één van de kredieten in kwestie, verandert daar niets aan.

### Hoofdelijkheid

Omwille van de hoofdelijkheid kan de kredietverlener de borgsteller vragen de volledige resterende schuld terug te betalen, wanneer de kredietnemer niet langer betaalt. Wanneer meerdere personen zich borg gesteld hebben, mag een kredietgever zich, precies door die hoofdelijkheid, toch uitsluitend tot één van de borgstellers wenden om de totale resterende schuld terug te vorderen.

### Ondeelbaarheid

Ondeelbaarheid houdt dan weer in dat, als de borgsteller (of van één van de borgstellers

wanneer er meerdere zijn) overlijdt, al zijn erfgenamen kunnen opdraaien voor de totale schuld. Stel, er zijn twee erfgenamen: de schuldeiser kan in dit geval alles van de één of de ander terugvorderen, en niet enkel de helft.

### Rechten

Maar een borgsteller heeft ook rechten. Zo geniet de borgsteller een **recht op informatie**: zowel bij de kredietnemer als bij de kredietgever kan de borgsteller terecht voor de nodige info.

Daarnaast kan de borgsteller ook een **verhaalsrecht** uitoefenen. Wanneer de borgsteller het krediet geheel of gedeeltelijk heeft terugbetaald in de plaats van de kredietnemer, heeft hij het recht om dat bedrag op de kredietnemer te verhalen. Wanneer er meerdere borgstellers zijn, maar één ervan heeft alles terugbetaald, dan kan die laatste van elk van de andere borgstellers dat deel van de schuld terugvorderen waarvoor zij aansprakelijk zijn (bijvoorbeeld: 1/3 ten laste van iedere borgsteller indien er drie borgstellers zijn).

### Voorrecht van uitwinning

Het voorrecht van uitwinning houdt in dat, wanneer de oorspronkelijke kredietnemer zijn betalingen stopzet, de borgsteller aan de kredietgever kan vragen om zich eerst tot die oorspronkelijke kredietnemer te wenden voor de terugbetaling van de verschuldigde bedragen. Hieraan zijn echter een aantal voorwaarden verbonden die de toepassing ervan eerder moeizaam en duur maken.



## Rechten en plichten bij een borgstelling (vervolg)

### Voorrecht van schuldsplitsing

Het voorrecht van schuldsplitsing zorgt ervoor dat, wanneer meerdere personen zich voor dezelfde schuld borg gesteld hebben, zij aan de schuldeiser kunnen vragen zijn vordering onder hen te verdelen.

### In de plaats treden van de kredietgever

Wanneer de borgsteller de schuld in de plaats van de oorspronkelijke kredietnemer heeft terugbetaald, "treedt hij in de plaats van de kredietgever" ten belope van het betaalde bedrag. Dat betekent dat het recht van de kredietgever op terugbetaling overgaat op de borgsteller die op zijn beurt terugbetaling van de kredietnemer kan eisen. Opgelet: dit mechanisme treedt pas volop in werking als de borgsteller het krediet volledig heeft terugbetaald. Heeft de borgsteller de schuld slechts gedeeltelijk terugbetaald, dan zal hij moeten wachten tot de schuldeiser volledig betaald is. Bovendien vragen de kredietgevers doorgaans aan de borgsteller om van elk verhaal tegen de kredietnemer af te zien zolang zichzelf nog niet volledig terugbetaald zijn.

### Einde van de borg

Er kan op twee manieren een einde komen aan de borg:

- de borgtocht zelf verdwijnt (beëindiging in onderling akkoord, voorafbepaalde termijn is verstreken ...)
- de hoofdschuld is uitgedoofd (de lening is volledig terugbetaald)