



## Naar een strengere wetgeving voor kosteloze borgtocht?

De Raad voor het Verbruik, het centrale adviesorgaan voor alle problemen inzake consumptie en bescherming van de consument, heeft een advies uitgebracht over een voorontwerp van wet inzake de kosteloze borgtocht.

Volgens de vertegenwoordigers van de financiële sector gaan verschillende bepalingen in het voorontwerp een brug te ver.

De Raad voor het Verbruik, het centrale adviesorgaan voor alle problemen inzake consumptie en bescherming van de consument, heeft een advies uitgebracht over een voorontwerp van wet inzake de kosteloze borgtocht. Het doel van het voorontwerp is volgens de auteurs "in het kader van de strijd tegen de overmatige schuldenlast, de bescherming van de borg te verbeteren en het subsidiaire karakter van de borgtocht te herstellen, maar tegelijkertijd ook de rechten en belangen van de schuldeiser te respecteren." Het voorontwerp wil heel wat regels wijzigen of invoeren ter bescherming van de kosteloze borg, waaronder het voorrecht van uitwinning en van schuldsplitsing.

### Geen evenwicht

Volgens de vertegenwoordigers van de financiële sector gaan verschillende bepalingen in het voorontwerp een brug te ver. "Het evenwicht tussen het respect voor de rechten en belangen van de schuldeisers enerzijds en de bescherming van de borg anderzijds wordt niet bereikt", lezen we in Assurinfo, het magazine van Assuralia, de beroepsvereniging van verzekeraars. "De financiële sector is ook ongerust over de trend in de wetgeving die de toekomst van de borgtocht als zekerheidsmechanisme in het gedrang brengt. Gedurende meerdere jaren zijn verschillende wettelijke initiatieven genomen om de natuurlijke persoon die zich borg stelt te beschermen. Het gevolg hiervan is dat het belang van de borgtocht voor de schuldeisers sterk is verminderd waardoor de toegang tot kredieten voor consumenten moeilijker dreigt te worden."

Met kosteloze borgtocht wordt elke handeling bedoeld "waarmee een natuurlijke persoon zich borg stelt door aan de schuldenaar, natuurlijke of rechtspersoon, een zuiver gratis voordeel te geven en waardoor een hoofdschuld wordt verzekerd ten voordele van een professionele schuldeiser."

De Raad voor het Verbruik laat weten dat het zeer belangrijk is om exact te weten wat bedoeld wordt met "zuiver gratis voordeel". De voorbeelden die in het voorontwerp zelf gegeven worden, zijn betwistbaar. Zo gaat het onder andere om de borgtocht van een vrouw voor de commerciële activiteiten van haar echtgenoot en de borgtocht van een zaakvoerder voor zijn onderneming. In beide gevallen is het discutabel of het wel gaat om een "zuiver gratis voordeel" aangezien er wel degelijk sprake kan zijn van een belang.

We gaan dieper in op de verschillende bepalingen in het voorontwerp van wet en focussen tevens op de houding van de financiële sector dienaangaande.

### Vormelijk

Het voorontwerp voorziet eerst en vooral in een aantal vormvereisten voor het borgtochtcontract.

- Het contract van borgtocht moet, op straffe van nietigheid, in een onderscheiden akte van het hoofdcontract worden opgenomen. Het contract moet alle vermeldingen bevatten die nodig zijn om de borg te informeren over de verplichtingen die hij aangaat. De financiële sector heeft geen bezwaren tegen de idee van een afzonderlijke akte.
- Het voorontwerp legt daarnaast een aantal verplichte vermeldingen vast (zoals het totale bedrag van de borg bij niet-uitvoering door de schuldenaar van zijn verplichtingen en de duur van de verbintenis). Als de hoofdverbintenis voor onbepaalde duur werd aangegaan, kan het borgtochtcontract voor maximaal vijf jaar gesloten worden. De financiële sector vindt vijf jaar te kort en denkt eerder aan een termijn van tien jaar.

**NATIONALE SUISSSE  
VERZEKERINGEN**



## Naar een strengere wetgeving voor kosteloze borgtocht? (vervolg)

### Rechten en plichten

In het voorontwerp zijn ook een aantal bepalingen opgenomen die betrekking hebben op de rechten en plichten die een borgtocht meebrengt.

- Als de borg een bepaalde schuld waarborgt, dan beperkt de omvang van de borgtocht zich tot de som vermeld in het contract, verhoogd met intresten tegen wettelijke of conventionele rentevoet zonder dat de intresten hoger mogen zijn dan 50% van het hoofdbedrag. Er mag tevens geen borgtocht worden afgesloten als verzekering van een schuld waarvan het bedrag duidelijk niet in verhouding staat tot de terugbetalingsmogelijkheden van de borg, wat beoordeeld wordt in het licht van zijn roerende en onroerende goederen en zijn inkomsten. Beide regels gelden op straffe van nietigheid. De financiële sector vindt nietigheid als sanctie sterk overdreven. De sector stelt bij wijze van alternatief een beperking van de verplichtingen van de borg tot zijn reële betalingsmogelijkheden voor.

- De borgtocht vervalt bij het overlijden van de borg. De erfgenamen moeten enkel de verbintenissen van de borg nakomen wanneer de schuldeiser vóór het overlijden van de borg de uitvoering van de borgtocht had gevraagd en enkel voor het bedrag waarvan de schuldeiser de betaling had gevraagd aan de borg. De financiële sector vindt ook deze regeling te zwaar. De sector vindt het redelijker dat de erfgenamen minstens gehouden zijn tot de schulden die reeds in hoofde van de schuldenaar bestonden op het ogenblik van het overlijden van de borg. De vertegenwoordigers van de sector stellen voor dat de erfgenamen van een kosteloze borg enkel ten belope van het netto-actief van de nalatenschap gehouden kunnen zijn.

- De borg kan pas op het ogenblik waarop de schuldeiser om betaling verzoekt, verzaken aan het voorrecht van uitwinning. Wil hij gebruik maken van dit voorrecht, dan moet hij binnen de twee maanden de goederen van de schuldenaar aanduiden die kunnen worden uitgewonnen. De financiële sector is sterk gekant tegen deze regel omdat die leidt tot zware administratieve verplichtingen en kosten voor de schuldeisers.

- Het voorontwerp voorziet ten slotte ook in een voorrecht van schuldsplitsing waaraan enkel kan verzaakt worden op het ogenblik waarop aan alle borgen werd gevraagd om de schuld te betalen. Ook dit is voor de financiële sector een brug te ver. Als een schuldeiser een tweede borgtocht vraagt, dan doet hij dat om zijn zekerheden te versterken. Het voorrecht van schuldsplitsing neutraliseert dit doel.

(Bron: Assurinfo)