

# TAKAISINSAANTI

**Jarmo Tuomisto**

**ALMA TALENT ■ HELSINKI 2021**

**Tilaa Takaisinsaanti-kirja Alma Talent Shopista:  
[shop.almatalent.fi](http://shop.almatalent.fi)**

4., uudistettu painos

Copyright © 2021 Alma Talent Oy ja tekijä  
Yhteistyössä Lakimiesliiton Kustannus

ISBN 978-952-14-4407-4

ISBN 978-952-14-4408-1 (verkkokirja)

Kansi: Outi Pallari

Taitto: NotePad

Paino: BALTO print Liettua 2021

*Anna palautetta kirjasta: [kustannustoimitus@almatalent.fi](mailto:kustannustoimitus@almatalent.fi)*

# 1. painoksen alkusanat

Tässä tutkimuksessa käsiteltävä takaisinsaanti muodostaa eräänlaisen velkojen ”käden jatkon”. Velallisen määräämistoimien sitovuus hänen velkojiaan kohtaan edellyttää niiden pätevyyttä. Yleisten velkojasuojan edellytysten pitää niin ikään olla käsillä: arvopaperin hallinnan on oltava siirretty luovutuksensaajalle, käteispankki pitää olla luovutettu panttivelkojalle jne. Vaikka nämä kaikki sitovuuden perusedellytykset täyttyisivät, velkojilla voi olla tarvetta ja keinoja puuttua heidän etujaan loukkaaviin määräämistoimiin. Tärkein keino on juuri takaisinsaanti.

Itseäni takaisinsaantinormisto on pitkään kiinnostanut lähinnä esineoikeudellisesta näkökulmasta. Esineoikeuden keskeistä tutkimus-aluetta ovat edellä mainitut velkojasuojan edellytykset. Velkojasuojaa koskeva tieto jää kuitenkin aukolliseksi, jos takaisinsaantinormisto sivuutetaan.

Aiheen takaisinsaantia koskevan erillistutkimuksen julkaisemiseen tässä vaiheessa ovat antaneet lähinnä takaisinsaantilainsäädännön kokonaisuudistus ja takaisinsaantia koskevien käytännön ongelmien runsaus. Takaisinsaantinormistoa koskevalle tiedolle näyttää olevan selvää tarvetta.

Uusien takaisinsaantisäännösten tulkinta alkaa vähitellen vakiintua. Teoksessa on luonnollisesti esitelty ja analysoitu näitä tulkintakananottoja. Vähintään yhtä tärkeänä olen kuitenkin pitänyt osallistumista tulkintalinjoja koskevaan keskusteluun. Tässä keskustelussa on mielestäni annettava oma keskeinen sijansa muissa Pohjoismaissa syntyneelle käytännölle ja esitetyille mielipiteille. Muussa tapauksessa menetämme pian pohjoismaisella lainsäädäntöyhteistyöllä saavutetut edut.

Teoksen käsikirjoituksen ovat lukeneet professori *Erkki Havansi* ja professori *Leena Kartio*. Kiitän heitä saamistani arvokkaista neuvoista. Kiitän myös Lakimiesliiton Kustannusta, joka on ottanut kirjan kustannettavakseen.

Käsikirjoitus on jätetty kustantajalle elokuussa 1995. Aineistoa, joka on julkistettu 24.7.1995 jälkeen, en ole pääsääntöisesti voinut ottaa huomioon.

Turussa elokuun 25 päivänä 1995

*Jarmo Tuomisto*

## 4. painoksen alkusanat

Teoksen edellisen painoksen ilmestymisestä on kulunut runsaat kahdeksan vuotta. Oikeustieteelliselle tutkimukselle se on melko pitkä aika, joten uuden painoksen laatiminen on edellyttänyt runsaasti tarkistuksia.

Takaisinsaantinormistolla on paljon leikkauspisteitä muun lainsäädännön kanssa. Kuten takaisinsaantilain 1 §:ssä säädetään, voi takaisinsaanti kohdistua kaikenlaisiin oikeustoimiin, menettelyihin, järjestelyihin ja muihin toimenpiteisiin, joilla on laissa tarkemmin säädetyllä tavalla aiheutettu vahinkoa velkojille. Mitä moninaisimmat varallisuus oikeudellisen lainsäädännön muutokset heijastuvat siksi takaisinsaantilain tulkintaan ja soveltamiseen. Lainsäädännön kehitys on ollut vilkasta myös tämän kirjan edellisen painoksen ilmestymisen jälkeen.

Takaisinsaantilain tulkinta on usein ollut esillä korkeimman oikeuden käytännössä. Edellisen painoksen ilmestymisen jälkeen korkeimman oikeuden ennakkopäätöksiä takaisinsaantilain tulkinnasta on kertynyt 15. Euroopan unionin tuomioistuin on vastaavasti antanut 11 takaisinsaantia koskevaa ennakkoratkaisua. Viimeksi mainituilla ratkaisuilla on merkittäväällä tavalla linjattu sellaisten takaisinsaanti-asioiden käsittelyä, joilla on kansainvälisiä kytkentöjä. Omalla tavallaan oikeuskehitystä on vauhdittanut myös muiden Pohjoismaiden oikeuskäytäntö: takaisinsaantiperusteiden jokseenkin yhtenäinen sääntely Suomessa, Ruotsissa, Tanskassa ja Norjassa on yksi yhteispohjoismaisen lainvalmistelun huomattavista saavutuksista.

Uutta painosta laatiessani olen seurannut lähdeaineistoa pääsääntöisesti 31.1.2021 saakka. Valitettava koronavirusepidemia on

hieman vaikeuttanut työtä, kun muun muassa kirjastopalvelut ovat olleet totuttua suppeampia. Lähdeaineistoa on siksi ollut hankittava kirjavilla menetelmillä.

Tätäkin painosta laatiessani minulla on ollut ilo tehdä yhteistyötä sisältöpäällikkö, OTK *Arja Lappeteläisen* kanssa. Tekstin viimeistelyssä olen saanut erinomaista apua kustannustoimittaja *Taija Haapaniemeltä* ja kirjan taittovedoksen on huolella tarkastanut OTM *Henna Erkkilä*. Iso apu on ollut myös siitä, että toimitusavustaja *Eija Lauhalhti* on pikavauhtia laatinut kirjan laajan oikeustapaushakemiston. Esitän heille kaikille lämpimät kiitokseni.

Turussa helmikuun 21. päivänä 2021

*Jarmo Tuomisto*

# Sisällys

<b>1. PAINOKSEN ALKUSANAT</b> .....	V
<b>4. PAINOKSEN ALKUSANAT</b> .....	VII
<b>LYHENTEITÄ</b> .....	XV
<b>1 JOHDANTO</b> .....	1
1.1 Takaisinsaannin käsite ja takaisinsääntöjen tavoitteet.....	1
1.2 Tarkastelun rajaukset.....	5
1.3 Takaisinsääntöjen tulkinta ja lähdeaineisto.....	6
1.3.1 Takaisinsääntöjen tulkinta .....	6
1.3.2 Lähdeaineisto .....	10
1.4 Takaisinsääntöjen keskeisiä käsitteitä .....	12
1.4.1 Määräpäivä ja takaisinsääntöaika .....	12
1.4.2 Läheiset .....	20
1.4.3 Maksukyvyttömyys ja ylivelkaisuus.....	47
1.4.4 Subjekttiivinen takaisinsääntöperuste ja objektiiviset takaisinsääntöperusteet .....	55
1.5 Palautusvelvollisuus ja sen sovittelu .....	56
1.6 Yrityssaneeraukseen, velkajärjestelyyn ja ulosmittaukseen liittyvä takaisinsääntö.....	60
1.7 Menettelykysymyksiä .....	66
1.8 Alueellinen soveltamisala ja kansainvälinen toimivalta.....	74
1.8.1 Alueellinen soveltamisala .....	74
1.8.2 Kansainvälinen toimivalta.....	82

<b>2</b>	<b>YLEINEN TAKAISINSAANTIPERUSTE</b> .....	91
2.1	Suhde muihin takaisinsaantiperusteisiin.....	91
2.2	Oikeustoimiin rinnastettavat määräämistoimet .....	94
2.3	Määräämistoimen vahingollisuus velkojille .....	100
2.3.1	Vahingollisuusarvion lähtökohtia.....	100
2.3.2	Jako-osuusvaikutus .....	106
2.3.3	Vararikkokykentä .....	119
2.3.4	Syy-yhteysvaatimus.....	120
2.4	Menettelyn sopimattomuus .....	123
2.5	Palautusvelvollisen vilpillinen mieli .....	147
2.6	Palautusvelvollisuuden sovittelu .....	156
<b>3</b>	<b>MAKSUN PERÄYTTÄMISTÄ KOSKEVA ERITYISSÄÄNTELY</b> .....	161
3.1	Suhde aikaisempaan lainsäädäntöön.....	161
3.2	Velan maksun käsite ja maksuajankohdan ratkaiseminen .....	163
3.2.1	Tulkinnan lähtökohtia .....	163
3.2.2	Vieraan velan maksu.....	164
3.2.3	Käteis- ja ennakkomaksujen erityisasema.....	168
3.2.4	Suoritusvelvollisuuden sisällön merkitys .....	170
3.2.5	Sijaisuuritukset ja valinnaisvelvoitteiden täyttäminen .....	175
3.2.6	Tilisuhteisiin liittyviä erityiskysymyksiä .....	182
3.2.7	Sopimuksen purku ja vastaavat toimenpiteet .....	185
3.2.8	Maksuajankohta .....	191
3.3	Epätavalliset maksuvälineet .....	195
3.3.1	Arviointiperusteita.....	195
3.3.2	Tavaran käyttö maksuvälineenä .....	201
3.3.3	Saatavan siirto ja vastaavanlaiset järjestelyt.....	204
3.3.4	Velkojan aktiivisuuden merkitys .....	214
3.4	Maksun ennakkoisuus .....	217
3.5	Maksu pesän varoihin nähden huomattavalla määrällä .....	227



3.6	Maksun tavanomaisuus ja sen merkitys .....	246
3.6.1	Tavanomaisuuden merkitys ja tavanomaisuuden arviointiperusteet .....	246
3.6.2	Maksuvälineen epätavallisuuden merkitys tavanomaisuusharkinnassa .....	249
3.6.3	Maksun enneaikaisuuden merkitys tavanomaisuusharkinnassa .....	252
3.6.4	Maksuajan pituuden merkitys tavanomaisuusharkinnassa .....	254
3.6.5	Velkojansuosinnan merkitys ja juoksevien kulujen erityisasema tavanomaisuusharkinnassa .....	256
3.6.6	Maksuviivästyksen merkitys tavanomaisuusharkinnassa .....	260
3.6.7	Perintätoimien merkitys tavanomaisuusharkinnassa .....	270
3.6.8	Liiketoiminnan lopettamisen merkitys tavanomaisuusharkinnassa .....	275
3.6.9	Tilivelan maksu ja tavanomaisuusharkinta .....	277
3.6.10	Maksusuunnitelman ja tervehdyttämistoimien merkitys tavanomaisuusharkinnassa ..	279
3.6.11	Todistustaakan jako .....	284
3.7	Velkojille vaarattomat maksut .....	285
3.8	Kuittauksen peräyttäminen .....	312
3.8.1	Suhde aikaisempaan lainsäädäntöön ja peräyttämisen perusedellytykset .....	312
3.8.2	Tarkoituksellisesta velkaantumisesta johtuvia saatavia koskevat kuittausrajoitukset .....	320
3.8.3	Siirrettyjä saatavia koskevat kuittausrajoitukset .....	339
3.8.4	Luottolaitostilejä koskevat kuittausrajoitukset .....	342
3.8.5	Valvontakelvottomia ja viimesijaisia saatavia koskevat kuittauskiellot .....	348
3.8.6	Yhteisöoikeudellisia kuittausrajoituksia .....	351
3.8.7	Maksua koskevien sääntöjen soveltaminen kuittaukseen .....	352

3.8.8	Peräyttämisen vaikutukset.....	358
3.8.9	Nettoutuksen peräyttäminen .....	360
3.9	Ulosmittauksella saadun maksun peräyttäminen .....	369
3.10	Läheisten vastaanäyttömahdollisuus.....	379
3.11	Vierasvelkavakuudella turvautun velan maksu.....	381
3.11.1	Maksun peräyttäminen vakuudensaajalta.....	381
3.11.2	Vakuudenantajan palautus- ja korvausvelvollisuus .....	389
3.11.3	Velkojan ja vakuudenantajan suhdetta koskevia erityiskysymyksiä.....	403
3.11.4	Vastuukysymysten prosessuaalisesta käsittelyjärjestyksestä .....	412
3.12	Palautusvelvollisuuden sovittelu .....	417
<b>4</b>	<b>VAKUUDEN PERÄYTTÄMISTÄ KOSKEVA ERITYISSÄÄNTELY .....</b>	<b>425</b>
4.1	Takaisinsaannin perusedellytykset .....	425
4.1.1	Yleistä.....	425
4.1.2	Sääntelyn piiriin kuuluvat vakuusoikeudet....	430
4.1.3	Vierasvelkavakuudet .....	439
4.2	Velan syntyhetki.....	445
4.2.1	Tulkinnan lähtökohtia .....	445
4.2.2	Vahingonkorvaus-, vero- ja muut vastaavanlaiset saamiset.....	449
4.2.3	Ehdolliset saamiset .....	452
4.2.4	Velan uudistaminen sekä perimiskelvottomasta velasta annetut vakuudet.....	454
4.2.5	Tili- ja muut vastaavat velkasuhteet .....	455
4.2.6	Velan maksu ja uuden luoton antaminen.....	459
4.2.7	Velkojanvaihdos.....	462
4.2.8	Velallisenvaihdos.....	465
4.3	Vakuussopimukselle asetettavat vaatimukset.....	466
4.3.1	Suhde aikaisempaan lainsäädäntöön .....	466
4.3.2	Sopimus vai sitova tarjous? .....	468
4.3.3	Ehdollinen vakuussopimus .....	469
4.3.4	Saamisten ja vakuuskohteen yksilöinti .....	469

4.3.5	Vakuussopimuksen muodon ja kirjaamisenettelyä koskevien sääntöjen merkitys .....	479
4.4	Julkivarmistus velkojasuojan perusedellytyksenä.....	482
4.4.1	Yleistä julkivarmistusvaatimuksesta.....	482
4.4.2	Hallinnan siirto ja denuntiaatio julkivarmistuksena.....	484
4.4.3	Panttikirjaus julkivarmistuksena .....	488
4.4.4	Vakuudensaajan vilpittömän mielen suoja käteis-, denuntiaatio- ja kirjaamispanntauksessa.....	491
4.4.5	Kiinnitys osana julkivarmistusta .....	495
4.4.6	Kiinnityspanntauksiin liittyvä hallinnan siirto ja denuntiaatio sekä pantinsaajan vilpittömän mielen suoja .....	501
4.5	Julkivarmistuksen viivytyksetön toimittaminen.....	506
4.5.1	Sääntelyn perusteista.....	506
4.5.2	Käytettävissä olevasta ajasta .....	507
4.5.3	Ansaintaperiaatteen merkityksestä .....	514
4.6	Luvatun vakuuden ja annetun vakuuden vastaavuus.....	532
4.7	Julkivarmistuksen jälkeiset olosuhteiden muutokset ..	534
4.7.1	Vakuuskohteen vaihtaminen.....	534
4.7.2	Vakuusmassan muutokset ja vastaavat vakuuden arvon vaihtelut .....	538
4.7.3	Julkivarmistustilan katkokset .....	546
4.7.4	Vakuuskohteen omistajanvaihdos .....	547
4.8	Rahoitusvakuuksia koskeva erityissääntely.....	547
4.9	Velkojille vaaraton vakuuksienanto .....	553
4.10	Maksun ja vakuuden peräyttämistä koskevien säännösten keskinäisestä suhteesta.....	556
4.11	Palautusvelvollisuuden sovittelu .....	563
<b>5</b>	<b>LAHJAN JA LAHJANLUONTEISTEN MÄÄRÄÄMISTOIMIEN PERÄYTTÄMINEN .....</b>	<b>567</b>
5.1	Peräytyvät määräämistoimet, takaisinsaantijat ja takaisinsaannin vaikutukset.....	567

5.2	Lahjanluonteisuuden arviointi .....	583
5.2.1	Vastikkeen riittävyys .....	583
5.2.2	Subjekttiivisten tekijöiden merkitys .....	593
<b>LÄHTEITÄ</b>	.....	603
<b>OIKEUSTAPAUSHAKEMISTO</b>	.....	625
<b>ASIAHAKEMISTO</b>	.....	643