VALTAKUNNANVOUDINVIRASTO

Johtava hallintovouti Veikko Minkkinen 1.6.2018

U 27/2018 vp

Eduskunnan lakivaliokunnalle

Pyydettynä lausuntona valtioneuvoston kirjelmästä eduskunnalle komission ehdotuksista vakavaraisuusasetuksen muuttamisesta järjestämättömiin vastuisiin liittyvien tappioiden kattamiseksi sekä direktiiviksi luotonhallinnoijista, luotonostajista ja vakuuksien realisoimisesta (järjestämättömien vastuiden kattaminen ja jälkimarkkinat) valtakunnanvoudinvirasto lausuu kunnioittaen seuraavaa.

Valtakunnanvoudinvirasto tukee komission ehdotusten tavoitetta vahvistaa eurooppalaista luottolaitossektoria ja vähentää pankkijärjestelmän riskejä.

On tärkeää, että järjestämättömien lainojen vähentämiseksi löydetään tehokkaita keinoja. Yleisellä tasolla ehdotukset tukevat tätä tavoitetta. Järjestämättömät lainat ovat kuitenkin paljolti yksittäisten pankkien tai pankkien jäsenvaltioiden ongelma, vaikka niillä voi olla laajempia heijastusvaikutuksia. Ehdotettua asetusmuutosta pidetään oikeansuuntaisena kehityksenä järjestämättömien vastuiden kohtelussa. Muutos edellyttäisi pankkeja ottamaan ajoissa mahdolliset luottotappiot asianmukaisesti huomioon tilinpäätöksessään.

Valtakunnanvoudinvirasto pitää direktiiviehdotukseen sisältyvää luotonhallinnoijia ja luotonostajia koskevaa sääntelyä oikeansuuntaisena. Toimilupavelvollisuus ja velvoite järjestää luotonhallinnoijien valvonta ovat velallisen edun ja markkinoiden tasapainon kannalta perusteltuja ehdotuksia.

Valtakunnanvoudinvirasto ei kannata ehdotettua vakuuteen kohdistuvan täytäntöönpanon harmonisointia ja katsoo, että lainsäädäntö ei ehdotetussa muodossaan edistä sille asetettuja tavoitteita.

Suomen järjestelmä ei tunne kiinteistöpantteihin tai muihin kiinnitysvakuuksiin kohdistuvaa tuomioistuintein ulkopuolista sopimusperusteista täytäntöönpanoa. Vakuuksiin kohdistuva täytäntöönpano on nykyisellään Suomessa tehokasta. Ulosottoperusteen hankkiminen ja sen täytäntöönpano on toimivaa ja ulosottotoimen myyntimenettelyyn on panttivelkojien mahdollista myös liittyä valvontojen perusteella. Nykyistä kansallista menettelyä ei ole myöskään nähty syyksi järjestämättömien lainojen ongelmaan. Olisi huolehdittava siitä, että annettava asetus ei ole sillä tavoin yksityiskohtainen, että sen soveltaminen toisi

Käyntiosoite	Postiosoite	Puhelin	Telekopio	Sähköpostiosoite
Kauppiaskatu 1 20100 TURKU	PL 330 20101 TURKU	02956 65150	02956 65129	vvv@oikeus.fi

ristiriitaisuutta nyt voimassa olevaan, toimivaan pantatun omaisuuden realisointimenettelyyn.

Vakuuden realisoinnin täytäntöönpanoon tulisi uusi sopimukseen perustuva toimintatapa, joka voisi silti johtaa ulosottomiehen määräämiseen realisoinnin myyntituottojen jaon ja vakuusomaisuuden siirron tehokkuuden varmistajaksi. Ehdotettu menettely poikkeaisi perusteiltaan olennaisesti ulosottokaaren mukaisesta myynnistä. Epäselväksi jää, mitä etua tämä toisi Suomen nykyiseen menettelyyn panttiomaisuuden realisoinnin toteuttamisessa. Rinnakkaisten menettelyjen olemassaolo voisi luoda epäselvyyttä realisointimenettelyn toteuttamiseen.

Lähtökohtaisesti täytäntöönpano merkittävänä julkisen vallan käyttönä kuuluu Suomessa viranomaisille.

Valtakunnanvoudinvirasto näkee ongelmallisena myös sen, että direktiivi-ehdotuksen määritelmä kuluttajasta eroaa joissakin tilanteissa Suomen oikeusjärjestelmän mukaisesta kuluttajan määritelmästä.

Direktiivissä tulisi ottaa tasapainoisesti huomioon velkojien oikeudet sekä yritysten toimintamahdollisuudet ja velallisen oikeussuoja. Olisi tärkeää, että ehdotuksen jatkoneuvotteluissa saavutetaan tasapainoinen kokonaisratkaisu, joka tehokkaasti tukee pankkiunionin ja sisämarkkinoiden loppuun saattamista koskevaa tavoitteenasettelua ja samalla varmistaa kansallisen esinevakuus- ja ulosottolainsäädännön tehokkuuden, selkeyden ja toimivuuden.

Johtava hallintovouti Veikko Minkkinen

Käyntiosoite	Postiosoite	Puhelin	Telekopio	Sähköpostiosoite
Kauppiaskatu 1 20100 TURKU	PL 330 20101 TURKU	02956 65150	02956 65129	vvv@oikeus.fi