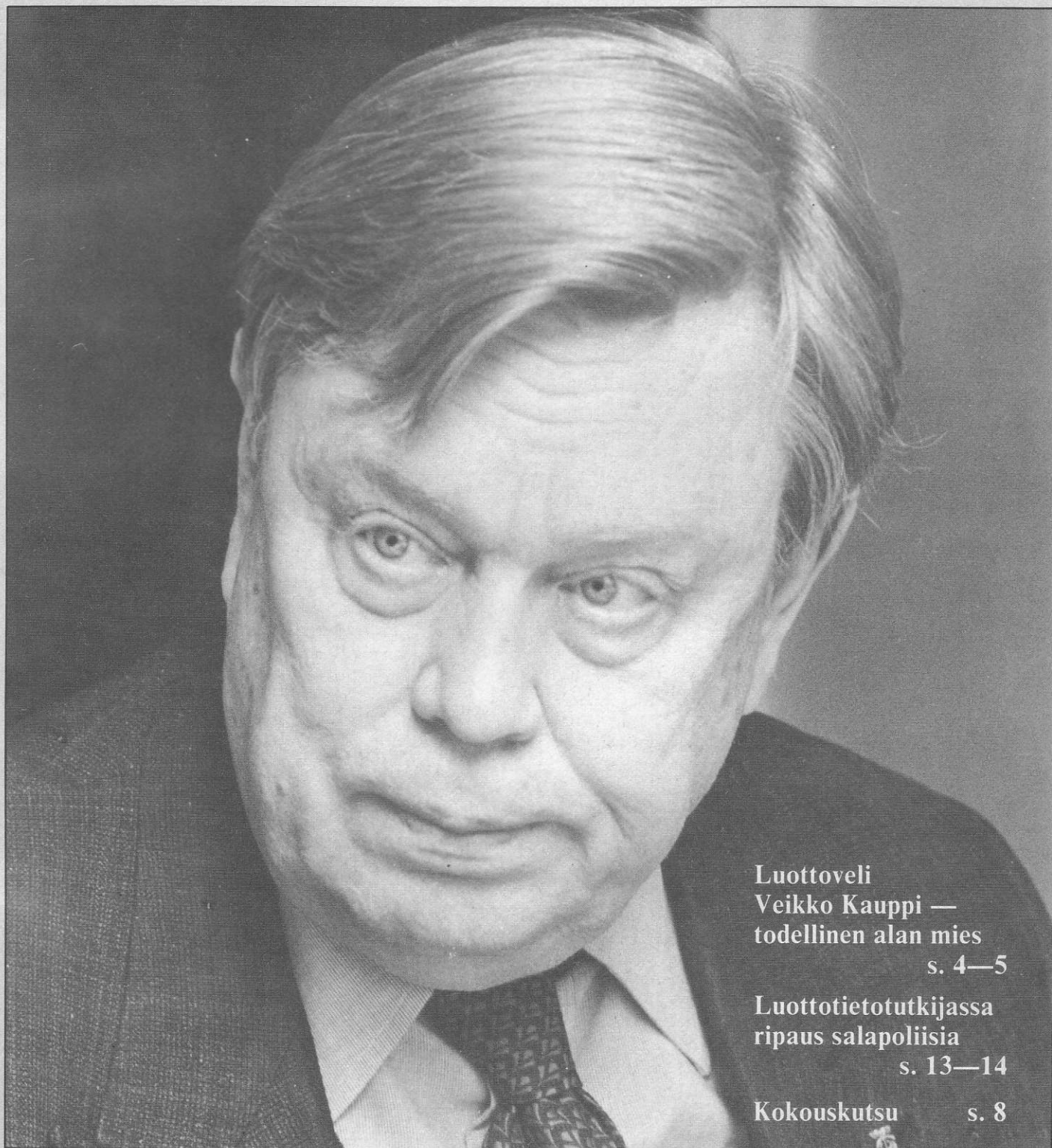


Luottolinkki

LUOTTOMIEHET — KREDITMÄNNEN R.Y:N JÄSENLEHTI

1/83



Luottoveli
Veikko Kauppi —
todellinen alan mies
s. 4—5

Luottotietotutkijassa
riipaus salapoliisia
s. 13—14

Kokouskutsu s. 8

28.4.1983



Yhdistys tarvitsee Sinua

Luottomiehet — Kreditmännens r.y:n tarkoituksena on sääntöjensä mukaan edistää luotto- ja perintäalan tuntemusta ja kehitystä. Tarkoituksensa toteuttamiseksi yhdistys järjestää jäsenilleen alustus-, esitelmä-, keskustelu- ja tiedotustilaisuuksia sen toimialaan kuuluvista kysymyksistä. Lisäksi yhdistys voi harjoittaa kustannus-, julkaisu-, kurssi- ja koulutustoimintaa sekä antaa maksuttomia lausuntoja.

Tämän tehtävän yhdistys on saanut jäseniltään; yli kuudeltasadalta luottomieheltä. Sinulta.

Yhdistyksen odotetaan hoitavan tehtävänsä parhaalla mahdollisella tavalla. Samalla on tarpeen käydä jatkuvaa keskustelua siitä, mikä on yhdistyksen monipuolisten toimintojen tärkeysjärjestys. Luottohenkilöstö toimii monilla aloilla ja yhdistyksen olisi palveltava yhtä hyvin jokaista jäsentään. Tätä keskustelua on viime aikoina käyty erityisesti sääntömuutosta valmisteltaessa ja luottoalan koulutusta suunniteltaessa.

Keskustelu tavoitteista ja toimenpiteistä on aina tärkeää. Meidän on kuitenkin nähtävä kokonaisuus ja muistettava, ettei yhdistys ole mikään "yhden asian liike". Toiminnan painopistealueille on pyrittävä takaamaan riittävät onnistumisedellytykset. Yh-

distys joutuu toisinaan keskittämään voimiaan jonkin osa-alueen hoitamiseen. Pitämällä aikavälillä sen on silti toimittava kaikella tarmollaan mitään tehtäväänsä unohtamatta.

Luottolinkki on syntynyt yhdistyksen toiminnan kehittämisen tarpeesta. Tiedotuslehden välityksellä jäsenet voivat esittää ajatuksiaan ja vaatimuksiaan yhdistyksen kehittämiseksi. Aina parempi, jos vaatimukseen liittyy parannusehdotuksiakin. Keskustelua toivotaan erityisesti siitä, miten yhdistyksen toimintaa voitaisiin tehostaa pääkaupunkiseudun ulkopuolella sekä nykyisiin jäseniin päin että uusien jäsenten saamiseksi. Yhdistyksen eri tehtävätasolle laajentuva jäsenkunta asettaa myös omat tarpeensa toiminnan kirkastamiseksi.

Luottomiehet — Kreditmännens r.y. on melko tuntematon jäsenkunnan ulkopuolella. Mitä tunnetumpi yhdistyksemme on, sitä enemmän sille annetaan puheenvuoroja yhteiskunnallisessa keskustelussa. Tällaisella keskustelulla puolestaan voidaan vaikuttaa esimerkiksi sellaisiin lainsäädäntöhankkeisiin, jotka vaikuttavat luottoalaan.

Yhdistyksen tunnettuuden määrään ei yhdistys yksin pysty vaikuttamaan. Siihen tarvitaan meitä jokaista.

Risto Suviala
Hallituksen puheenjohtaja

Luottomies on ai

Luottomiesten yhdistys on vaihtanut lapsenkänsä aikamiehen saappaisiin: Niillä on hyvä askeltaa eteenpäin.

Varatuomari Veikko Kauppi, luottoalan veteraani, katsoo näköalapaikaltaan ja sanoo: ”Yhdistys ei ole ukkoklubi eikä nuorisokerho vaan ammatti-ihmisten vahva yhteisö. Luottoala on löytänyt oman paikkansa.”



Veikko Kauppi istuu ruokasalinsa pitkän pöydän päässä ja juo mustaa kahvia.

Yhdistyksen historiankirjoitukset — muistiot ja pöytäkirjat — ovat siistissä pinossa muistelijaansa odottaen. Kymmenvuotishistoriikin kannessa on virkaveli Perret'n voimakkaalla käsialalla kirjoitettu omistus. Se on Kaupille arvokas muisto. Uusimmat asiakirjat, tietosuojakomitean ehdotukseen tehdyt kannanotot, saavat luottomiehen kulmat rypistymään.

”Lakihanketta ei ole mietitty loppuun asti”, hän tuhahtaa. Mutta muistelijan hymy on herkässä, kun ryhdytään puhumaan 1960-luvun alusta. Se oli luottoalan pioneeriaikaa.

Luottokauppa uutta 1950-luvulla

”Tavaraluotto syntyi Suomeen uudeksi kaupankäynnin

kamies

muodoksi 1950-luvulla. Se toi mukanaan ensimmäiset luotokortit. Tästä uutuudesta keskusteltiin paljon ja siihen otettiin kantaa", Kauppi sanoo.

Keväällä 1958 Helsingin ruotsalainen kauppakorkeakoulu järjesti liikeyritysten rahoittamisongelmia käsittelevät luentopäivät. "Tavara-luoton informaatio- ja luotto-valvontakysymyksistä keskusteltiin kovasti."

Luottoalan puuhamiehet järjestivät Diplomimerkonomit ry:n kanssa ensimmäiset luotto- ja perintäpäivät Helsingissä: Ala kaipasi tietoa ja koulutusta luotto-, luottotieto- ja perintäasioissa. 8.—9.2. 1961 oli luennoitsija- ja aihevalikoima tällainen:

Erkki K. Palomäki: Perinnän psykologiasta

A.K. Anttila: Luottotiedoista Aimo Salokoski: Eräitä näkökohtia osamaksukaupan rahoituksesta

S.A. Perret: Luotonannon järjestely ja tarkkailu

Veikko Kauppi: Saatavien perimisestä

Osmo Juote: Akordi vai konkurssi

"Näillä luentopäivillä me teimme propagandaa saadaksemme luottoalan väen kiinnostumaan laajemmastakin yhteistyöstä. Pohjustimme loppuvuoden tapahtumia", Kauppi sanoo. "Luottoihmiset alkoivat juuri tuohon aikaan etsiä paikkaansa ja toivoivat yhteydenpitoa kollegoihin. Oli siis luonnollista, että yhteistoimintaa lähdettiin rakentamaan yhdistyksen muotoon."

"Syntynyt terhakka lapsi 3.10.1961 klo 19.00"

Tulevat yhdistyksen perustajat kokoontuivat 6.4.1961 Helsingin Stockmannilla Perret'n luona. Viisi miestä päätti kääriä hihat, ottaa urakan ja lähteä toimimaan. Tässä väliaikaisessa komiteassa olivat luottopäällikkö S.A. Perret puheenjohtajana, KOP:n luottotieto-osaston päällikkö

A.K. Anttila, varatuomari Veikko Kauppi — joka oli Luottotieto ry:n toimitusjohtaja — Ville Mattinen Oy:n konttoripäällikkö Paavo Harju ja Stockmannin luottotarkastaja Esko Tuovinen sihteerinä.

Komitea laati sääntöehdotuksen, joka käsiteltiin luottomiesten kokouksessa 3.10. 1961 klo 19.00 Kauppakillan juhlasalissa.

Perustajajäseniksi tulivat edellisten lisäksi Suomen Luotonantajayhdistyksen toimitusjohtaja, lainopin kand. Erik Winckelmann ja Suomen Sähkötukkuliikkeiden Liitto ry:n toimitusjohtaja, varatuomari Gustav Thulé.

Yhdistyksen ensimmäinen nimiehdotus oli Luottomiesten Kerho — Kreditmannaklubben. Se muutettiin kuitenkin nykyiseen muotoonsa ensimmäisessä kokouksessa.

Ensimmäisen toimintavuoden päätyttyä jäseniä oli 94.

"Me saimme heti monia talouselämän huippumiehiä mukaan. Esimerkiksi Raimo Ilaskivi ja Simo Kärävä ovat jäseniä jo yhdistyksen alkutaipaleelta", Kauppi kehaisee.

Koulutusta, kehitystä ja kontakteja

Luottotieto- ja perimistointa eli 1960-luvulla suuren kehityksen aikaa. Silloin luotiin myös Luottokontrolli Oy ja kulutusluottotietoalaa kehitettiin monella taholla.

Uudessa yhdistyksessä solmittiin kontakteja ja keskusteltiin rauhassa alan ongelmista. "Asiakkaista me kilpailimme, mutta tärkeintä oli koko alalle yhteinen foorumi", Kauppi painottaa. "Yhdistyksen suuri voitto oli, että produsentit ja konsumentit saatiin saman pöydän ympärille. Tämä tasapaino haluttiin säilyttää, niinpä hallitukseen valittiin sekä tiedon tuottajien että kuluttajien edustajat."

Koulutus keskittyi vuosittaisiin Luotto- ja perintäpäiviin. Niille valittiin tasokkaat

luennoitsijat; myös ulkomaisia asiantuntijoita kävi esitelmöimässä.

Luottomiehet hakivat oppia ulkomailta: Ruotsista ja Saksasta, Hollannista ja Amerikoistakin. Pankeilla oli omat tietokanavansa muuhun maailmaan.

"Me liikuimme ja tutkimme alaa paljon. Työ oli harrastus, sillä ala oli uusi ja oppimista todella paljon."

Luottotietotoimistot alkoivat menestyä. Niiden liikevaihdon kaari lähti kauniiseen nousuun.

Keskustelu kävi välillä kiivaana. "Otimme kipakasti kantaa esimerkiksi siihen, saavatko vallesmannit antaa meille maksuhäiriöitä", Kauppi muistelee. "Asenteita on pölytelyt vuosien mittaan moneen kertaan. Se puhdistaa ilmaa ja antaa luottoväelle selkeämmät eväät työhönsä."

"Tietosuojakomitean mietintö ei ole tasapuolinen"

Veikko Kauppi on vuosien ajan seurannut henkilörekisterilakihankkeen rakentumista. Hän on valmis arvostelemaan tehtyjä lakiehdotuksia ankaralla kädellä — ja valmis myös perustelemaan purevan kritiikkinsä.

"Lakihanke on vieläkin liian yksipuolinen ja nimenomaan luoton saajan puolella. Luottoala on kahden kauppaa: Luoton antajakin on otettava huomioon. Luottotietotoimintaa on yritetty pistää tiukalle, mutta edistyttykin on", Kauppi sanoo.

"Talouselämään tulevan — myös tavara-luoton saajan — on hyväksyttävä tietynlainen julkisuus. Eikä rehellisellä yrittäjällä mitään peiteltävää olekaan. Uusi lakihanke suorastaan tarjoaa suojelua taloudelliselle rikollisuudelle. Sitä minä en hyväksy!"

Veikko Kauppi sanoo, että kuluttajaa suojataan jo liikaa. Holhaus alkaa mennä liian pitkälle. Kauppi vastustaa myös tarpeettoman raskasta ja liian päätösvaltaista virka-

miesorganisaatiota, joka syntyi uuden lain myötä. Myös vahingonkorvausvelvollisuus tulee hankkeessa korostetusti esille: "Meillä on jo tavalinen vahingonkorvauslaki — kyllä se riittää", Kauppi sanoo.

"Henkilötietoliikenteen esteitä ei saa rakentaa."

"Annan työni nuoriin, osaaviin käsiin"

Veikko Kauppi on luottoalan todellinen asiantuntija: ekonomi ja varatuomari, luottotietotutkijana aloittanut ja monissa johto- ja asiantuntijatehtävissä vuosikymmenet toiminut luottoveli. Hän on ollut näkyvä nimimies ja Harmaa Eminenssi, miten tilanne kulloinkin on vaatinut. Hänestä on aina saanut luottoalaa puoltavan ja sen eteen lujasti töitä tekevän tukimiehen. Nyt Veikko on hiljentänyt tahtia.

"Menevänkin miehen on joskus myönnettävä, että nuoremmat jaksavat paremmin. 66 vuotta lyhentävät askelen mittaa. Olen antanut suuren osan tehtävistäni nuoremmilleni. Heillä on innostusta, sitä samaa pioneerihenkeä jolla me perustimme Luottomiesten yhdistyksen. Olen edelleen joissakin luottamusluonteisissa tehtävissä — Luottotieto ry:n johtokunnassa, Luottokontrolli Oy:n tilintarkastajana ja Luottomiesten yhdistyksen kunniajäsenenä — mutta asioilla on nyt uusi tärkeysjärjestys.

Luottomiehenä minua lohduttaa alan tulevaisuus: Luottotietoja tarvitaan, luottoväkeä tarvitaan. Tietokoneeseen voidaan syöttää faktat, mutta kone ei tee arvioita eikä johtopäätöksiä. Pelkillä numeroilla ei pärjätä. Tämä on inhimillinen ala — ihmiseltä ihmiselle."

Hän kaataa itselleen kolmannen kahvikupillisen. Muotokuva hymyilee luottomiehen varovaista hymyä sivuseinällä.

Alan mies on puhunut. ■

Ulosottoasioiden kenttäperintä aiheena
yhdistyksen maaliskuun kokouksessa:

Yksityisoikeudelliset saatavat syntyvät luottokaupasta

Ulosottoasioiden määrä lisääntyy yli kymmenen prosentin vuosivauhdilla. Tilitetyt yksityisoikeudelliset saatavat ovat rahallisesti keskimääräistä suurempia. Ulosottomies kaipaa tietoja ja hämmästelee luotonantajan sinisilmäisyyttä.

Poliisiylitarkastaja Pertti Virolainen sisäasiainministeriöstä ja kihlakunnanpuolustus Antero Huhtinen Kouvolan nimismiespiiristä alustivat aiheesta yhdistyksen kokouksessa 9.3.

Ulosottomiesten käsiteltäväksi saapui 2,12 miljoonaa asiaa vuonna 1981. Niistä 58 % tuli nimismiespiireihin ja 42 % kaupunginvoudinvirastoihin. Lisäystä edelliseen vuoteen oli 12 %.

Ulosottopiirien rahatilitysten määrä oli 1,4 miljardia markkaa, josta 0,58 miljardia kaupunginvoudinvirastoista ja 0,82 miljardia nimismiespiireistä.

VeroUL:n mukaisia asioita

"Ulosottomiehillä on paljon työtä, mutta laki rajaa perintämahdollisuuksia", kihlakunnanpuolustus Antero Huhtinen sanoo.

"Ulosottopiirit tilittivät yksityisoikeudellisia saatavia 292 miljoonaa markkaa vuonna 1981", poliisiylitarkastaja Pertti Virolainen sanoo.



tuli 84 %, mutta niiden osuus rahatilityksistä oli vain 77 %. Yksityisoikeudellisia saatavia oli noin 8 % ja rahatilityksistä 21 %. Sakkoja ja korvauksia oli noin 8 %, mutta rahatilityksistä vain 3 %.

Ulosottomiehinä toimi 50 kaupunginvoutia ja 220 nimismiestä. Kaupunginvoudinvirastoihin saapui ulosottomiestä kohti keskimäärin 17 800 asiaa ja nimismiespiireihin 5 500 asiaa.

Ulosottopiirit käsitelivät loppuun kaikkiaan 2,06 miljoonaa asiaa eli 97 % saapuneista. Ratkaisematta jäi 54 000. Asioita käsiteltiin loppuun yhtä kaupunginvoutia kohti keskimäärin 16 800 ja yhtä nimismiestä kohti 5 500.

Vuoden 1981 lopussa oli vireillä ulosottomiestä kohti laskettuna keskimäärin 3 300 asiaa, joista 2 800 veroja ja maksuja. Vireillä olevien asioiden määrä oli kaupunginvoutia kohti yli kolminkertainen nimismieheen verrattuna.

Tietojen puute vaikeuttaa perintää

Suurin osa yksityisoikeudellisista saatavista on perimistöimistojen lähettämää maksamääräyksiä, jotka lähes poikkeuksetta liittyvät erilaiseen luottokauppaan. Varsin pieni osa on osamaksukauppalain nojalla tehtyjä virkaapuhakemuksia.

Oleellisin vaikeus ulosotto-perinnässä on tiedon saanti.

Jos työ- ja asuinpaikka

ovat eri kunnissa, velallista on usein vaikea tavoittaa — eikä hän yleensä ole tavattavissa virka-aikana. Tämän vuoksi kaikki ne tiedot, jotka voidaan saada etukäteen hänen työpaikastaan ja varoistaan, nopeuttavat ulosoton perintää.

Ulosottoviranomaisella on oikeus saada verotoimistosta tiedot velallisen työpaikasta ja omaisuudesta. Alkuvuodesta tiedot ovat tuoreita, mutta vanhenevat varsin pian.

Ulosottoviranomaiset haluaisivat oikeuden saada eläkevakuutusyhtiöiltä työnantajia koskevat tiedot ulosottovelallisista, mutta tämä toive ei ole toteutunut. Nimenomaan ammattiyhdistysliike on voimakkaasti vastustanut tätä ehdotusta. Sosiaalilautakunnilla on elatusapuasioissa oikeus saada eläkevakuutusyhtiöiltä tietoja, mutta ne välittävät ulosottoviranomaisille ainoastaan silloin, kun elatusapua koskeva päätös tulee ulosotto-perintään.

Työnantajat ovat lain mukaan velvolliset antamaan ulosottoviranomaiselle tiedot palveluksessaan olevista työntekijöistä. Velallisen omaisilla ei ole mitään velvollisuutta — eikä yleensä haluakaan — tietojen antamiseen.

Laki rajoittaa perintämahdollisuuksia

Varsin huomattava osa yksityisoikeudellisista saatavista

joudutaan palauttamaan velkojalle tai hänen asiamiehelleen perimisestodistuksen kanssa: Velallinen on varaton tai hänellä on ulosottooperinässä saatavia, jotka on perittävä paremmalla etuoikeudella. Etuoikeudellisia ovat ainoastaan palkka- ja elatusapusaatavat, mutta tavalliset ns. laskusaatavat eivät.

Ulosottolaissa on säännöstöjä, jotka rajoittavat perintämahdollisuuksia.

Asetus ulosmittaamatta jätettävästä palkan määrästä turvaa velalliselle ja hänen perheelleen määrätyn vähimmäistoimeentulon.

Ulosottolain säännös kieltää ulosmittaamasta omaisuutta, josta pakkohuutokaupassa ei tulisi kertymään varoja täytäntöönpanokulujen päälle. Tämän perusteella esimerkiksi velallisen koti-irtaimisto jää yleensä ulosmittaamatta, koska sen myyntiarvo huutokaupassa on lähes olematon.

Ulosottomiehellä ei ole pakkokeinoja

Ulosottotoimenpiteiden tehostamiseksi on ulosottolaikiin sisällytetty säännökset ns. ulosottoselvityksestä. Se voidaan toimittaa silloin, kun toimeenpannussa ulosmittauksessa ja ulosottoyrityksessä ei ole löydetty velkojan saatavan täyteen suoritukseen riittäviä varoja tai velallinen on ilmoittanut, että velkojan hänelle kuuluvaksi ilmoittama omaisuus ei ole enää hänen omistuksessaan. Säännösten puutteena on mm., että ulosottomiehellä ei ole mitään pakkokeinoja saadakseen velallisen paikalle ulosottoselvitykseen. Oikeusministeriössä onkin valmisteilla ulosottolain muutos, jossa määrätään ulosottovelalliselle velvollisuus sakon uhalla tulla saapuville ulosottoselvitystoimintaan.

Jos velallinen kieltäytyy antamasta omaisuuttaan koskevia tietoja tai jos hän ilmoittaa, ettei velkojan hänen omaisuutekseen ilmoittama omaisuus enää kuulu hänelle, jatkotoimenpiteet jäävät velkojan asiaksi. Ulosottomies ei voi ryhtyä jatkoselvittelyihin.

Suurin osa ulosottomiehille tulevista osamaksusopimuksista on tehty autokaupoissa, huonekalukaupoissa ja suu-

rimpana ryhmänä kodinkonekaupoissa.

Ulosottoviranomaisia hämmästyttää, miten kontrolloimatta ja luottotietoja tarkistamatta myyjät tekevät kodinkonekauppoja.

Virka-avun saamisen on rajoituksensa

Ulosottomiehen osamaksukauppapalain nojalla antaman virka-avun edellytykset ovat nämä:

1) Osamaksusopimus on tehty kirjallisesti kauppa- ja teollisuusministeriön päätök-

sen 18.6.1973 osamaksukaupan lomakkeista mukaiselle lomakkeelle.

2) Osamaksusopimusta laadittaessa on noudatettu lain 1 A §:n määräyksiä; sopimuksesta on ilmentävä mm. käteishinta, ns. osamaksulisa, kokonaishinta, mahdollisen koron määrä jne.

3) Maksamatta jätetty osamaksuerä on ollut suoritamatta vähintään 14 päivää ja on vähintään 1/10 tai jos siihen sisältyy useampia maksueriä, vähintään 1/20 osamaksuhinnasta tai käsittää myyjän koko jäännössaatan esim. pelkästään osan

viimeisestä maksuerästä tai vain sopimuksen mukaista korkoa.

Hakemus virka-avun saamiseksi on tehtävä kirjallisesti ja siinä on ilmoitettava:

1) suorittamatta olevien osamaksuerien määrä

2) hakijan muut vaatimukset; takaisinottoasiasta aiheutuneet kulut, esineen noutokulut sekä esim. autokaupoissa usein maksamatta olevat vakuutusmaksut ja polttoaineverot, joista myyjä on vastuussa.

Hakemukseen on liitettävä alkuperäinen osamaksusopimus ja sen jäljennös.

HYVÄN TUULEN LOMA-JA KOKOUSPAIKAT

Hyvän Tuulen Kantakievarihotelleja on kaikkialla Suomessa. Ja kaikki sijaitsevat keskellä suomalaista luontoa, hyvien liikuntamahdollisuuksien äärellä.

Kantakievarihotelleissa kokous onnistuu ja loma luonnistuu. Ne ovat kaikki hyvän maun ja ystävällisen palvelun paikkoja.

Eikä Kantakievareissa hinta hirvitä.

Tule yksin tai joukolla, perheen kanssa tai ilman. Lapset ovat erikoisasemassa. Heille on pelejä, kirjoja, askarteluvälineitä ja joissakin hotelleissa myös leikkihuoneita. Perheen pienimmille olemme varanneet Bona-lastenruokaa.

Tule vaikka jo ensi viikonloppuna. Varaa huoneet suoraan hotellista tai lähimmästä matkatoimistosta. Tiedustele samalla paikallisia nähtävyyksiä.

Sodankylä

Hyvän loman tukikohta keskellä Lappia mukavasti Jäämeren tien tuntumassa. Kantakievari Sodankylä, Unarintie 15, puh. 993-11 926, telex 37269 kanso sf.

Luosto

Yksi Suomen tunnetuimmista laskettelukeskuksista. Myös mitä parhaimmat kesäharrastusmahdollisuudet. Kantakievari Luosto, Luostotunturi, puh. 993-44 214, 44 215.

Ämmänsaari

Tule ja tutustu Suomussalmen Ekokuntaan. Lähde rentouttavalle erämaaretkelle tai kalaan Kiantajärvelle. Kantakievari Ämmänsaari, Jalonskatu 1, puh. 987-12 770, telex 33 177 kansu sf.

Haapajärvi

Matkustavaisen tukikohta Keski-Pohjanmaalla. Monesako muussa hotellissa on 25 metrin uima-allas? Kantakievari Haapajärvi, Puistokatu 93, puh. 984-21 475.

Ähtäri

Oletko tutustunut maankuuluun eläinpuistoon? Hotelli kallioonluhittuna on jo sellaisenaan nähtävyys. Hotelli Mesikammen, Ähtäri, puh. 965-30 791, telex 72-182 mesi sf.

Leppävirta

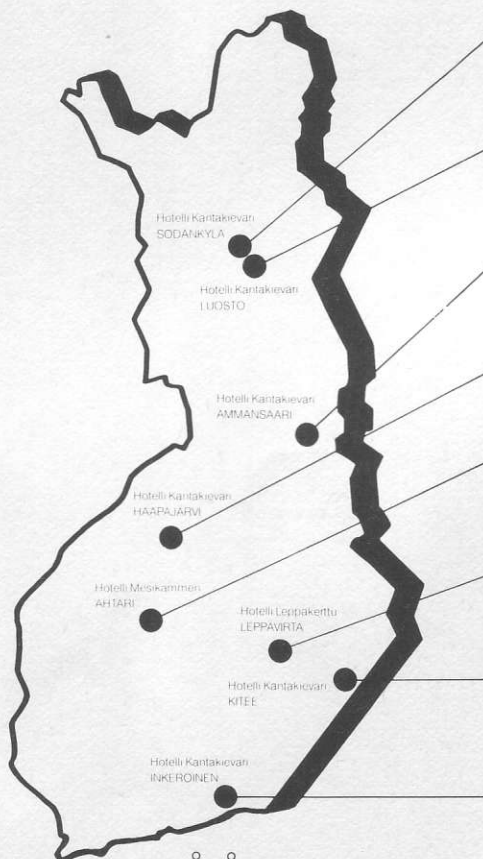
Ystävällinen loma- ja kokouspaikka Savon sydämessä. Valamon ja Lintulan luostareihin nähdä lähin hotelli. Kantakievari Leppävirta, Leppävirta, Rintetie 1, puh. 972-41 511, telex 43-46 leppe sf.

Kitee

Koe Runon ja rajan tie Pohjois-Karjalan jylhissä maisemissa. Hotellissa voi nauttia ruoasta ja juomasta talvipuutarhassa. Kantakievari Kitee, Hovintie 2, puh. 973-412 221.

Inkeroinen

Tule viihtymään Anjalankoskella historiallisesti mielenkiintoiseen Kymenlaaksoon. Hyvät kuntoilu- ja harrastusmahdollisuudet. Kantakievari Inkeroinen, Päätie 21, puh. 951-71 901.



Hyvän Tuulen Kantakievarihotellit

Kantaravintolat Oy, Salomonkatu 1, 00100 Helsinki 10 puh. 90-694 1522, telex 122914 kanta sf.

Ulosottopiirien rahatilitysten kokonaismäärä 1981

Asiaryhmä	Kaupunginvoudit		Nimismiehet		Yhteensä	
	Mmk	%	Mmk	%	Mmk	%
VeroUL:n muk. asiat	447,2	76,6	624,3	76,5	1 071,5	76,6
Yksityisoik. saatavat	119,6	20,5	172,2	21,1	291,8	20,8
Sakot ja korvaukset	17,2	2,9	19,2	2,4	36,4	2,6
Yhteensä	584,0	100,0	815,7	100,0	1 399,7	100,0

Saapuneet ja loppuunkäsitellyt asiat lääneittäin 1981

Lääni	Työtili	Saapuneet kpl	Ratkaistut kpl	%	Muutos kpl
Uudenmaan l.		633 223	586 160	92,6	+ 47 061
Turun ja Porin l.		282 683	284 935	100,8	— 2 252
Ahvenanmaa		8 660	9 607	110,9	— 947
Hämeen l.		276 967	284 336	102,7	— 7 369
Kymen l.		126 797	128 581	101,4	— 1 784
Mikkelin l.		99 008	94 348	95,3	+ 4 660
Pohjois-Karjalan l.		77 816	80 673	103,7	— 2 857
Kuopion l.		104 391	103 423	99,1	+ 968
Keski-Suomen l.		91 878	94 014	102,3	— 2 136
Vaasan l.		186 141	170 796	91,8	+ 15 345
Oulun l.		148 956	145 633	97,8	+ 3 323
Lapin l.		81 686	81 785	100,2	— 99
Yhteensä		2 118 204	2 064 291	97,5	53 913

Lähde: Tilastot tuomioistuimista. Oikeusministeriön oikeushallinto-osasto. No 10. 25.11.1982.

KOKOUSKUTSU

Luottomiehet — Kreditmänne r.y:n varsinainen
kevätkokous pidetään tiistaina 10.5.1983 klo 17.00
alkaen Helsingissä Hotelli Seurahuoneella kabi-
neteissa 35 ja 36, osoite Kaivokatu 12.

Kokouksessa käsitellään:

- 1) sääntöjen 9 §:ssä mainitut asiat,
- 2) uuden jäsenen valitseminen eronneen hallituksen jäsenen tilalle jäljellä olevaksi toimiajaksi,
- 3) hallituksen esitys kirjeenvaihtajajäsenen valitsemiseksi yhdistykselle,
- 4) kunniajäsen S.A. Perret'n hallitukselle ilmoittamat asiat,
- 5) johtaja **Markku Puntilan** (Suomen Pankki) esitelmä **"Muuttuva korkojärjestelmämme"** ja
- 6) muut asiat

Kokouksen jälkeen on tilaisuus nauttia yhteinen iltapala.

Tervetuloa!

Luottomiehet — Kreditmänne r.y.
Hallitus

Leimaverolaki muuttui vuoden alussa

1.1.1983 voimaan tulleen lainmuutoksen jälkeen leimaverolain 45 §:n 1 momentti sanoo näin:

"Velkakirja tai muu saamistodiste on, kun se kiinnityksen tai maksun saamiseksi tuodaan oikeuteen taikka autorekisteri- tai ulosottoviranomaiselle, leimattava sen pääomamäärän mukaan, josta kiinnitystä tai maksua haetaan 1,2 %:n määrään kulta-kin täydeltä markalta."

KHO 1960 II 307 on otettu kantaa pakkohuutokaupassa esitetyn saamistodisteen leimaamiseen. Tämä on leimattava 1,2 %:n mukaan ja siis lisättävä leimoja, mikäli saamistodiste oli aikaisemmin leimattu esimerkiksi 0,9 %:n mukaan.

KHO 1978 II 668 on otettu seuraava kannanotto: Ulosottoviranomaisen oli maksamismääräyksen täytäntöönpanoa häneltä haettaessa määrättävä saamistodisteesta suoritettavaksi 45 §:n muutoksen (0,6 %:sta 0,9 %:iin) lisää leimaveroa.

Vaikka eri ulosottoviranomaisten käytäntö tässä asiassa on epäyhtenäinen, on vakiintumassa KHO:n päätöksen edellyttämä käytäntö: Mikäli maksamismääräys- tai muu maksusuorituksen velvoittava päätös, johon liittyy lasku, velkakirja, vekseli tai muu saamistodiste, on annettu ennen 1.1.1983, on saamistodiste asiaa ulosottoon jätettäessä oltava varustettu leimamerkeillä 1,2 %:n mukaan laskettuna sen pääoman mukaan, jolle maksua haetaan. ■

Yhdistyksen hallitus kokouksen
väliajalla: vasemmalta Risto Su-
viala, Bengt Fagerholm ja Pirjo
Häkkinen, Liisa Svinhufvud, Ilk-
ka Rätty, Heikki Jartela ja Jaakko
Pohjanpelto.
Kuvasta puuttuvat Guy Lindholm
ja Eero Toivanen.

Luottomiehet — Kreditmännens r.y:n hallitus 1983

Puheenjohtaja
Osastopäällikkö **Risto Suviala**
Keskusosuusliike Hankkija
puh. 7292 204

Varapuheenjohtaja
Apulaisjohtaja **Heikki Jartela**
STS-rahoitus Oy
puh. 7014 495

Rahastonhoitaja
Luottopäällikkö
Bengt Fagerholm
Oy Electrolux Ab
puh. 77 001

Sihteeri
Toimistopäällikkö
Pirjo Häkkinen
Eurocard Oy
puh. 6924 680

Kauppat. maist.
Guy Lindholm
Helsingin Osakepankki
puh. 16 201

Luottopäällikkö
Jaakko Pohjanpelto
Keskusosuusliike OTK
puh. 7331

Osastopäällikkö **Ilkka Rätty**
Suomen Yritysrahoitus Oy
puh. 765 633

Kerhomestari
Asianajaja **Liisa Svinhufvud**
Asianajotoimisto
Liisa Svinhufvud Ky
Advokatbyrå Kb
puh. 602 655

Toimistopäällikkö
Eero Toivanen
Luottotieto r.y.
puh. 738 300

Toimikunnat 1983

Yhdistyksen hallitus on 11.1.1983 nimennyt kolme toimikuntaa.

Sääntötoimikunta jatkaa entisessä kokoonpanossaan. Toimikuntaa vetää osastopäällikkö Risto Suviala. Lisäksi toimikuntaan kuuluvat asianajaja Liisa Svinhufvud ja luottopäällikkö Matti Sampakoski. Toimikunnan tehtävänä on valmistella yhdistyksen sääntömuutosta.

Koulutustoimikunnan vetäjäksi valittiin asianajaja Liisa Svinhufvud. Muut jäsenet ovat luottopäällikkö Bengt Fagerholm, apulaisjohtaja Heikki Jartela, luottopäällikkö Kaarlo Oksa ja luottopäällikkö Jaakko Pohjanpelto. Toimikunnan tehtävänä on suunnitella luottoalan koulutusta.

Ulkomaantoimikunnan vetäjäksi valittiin myyntipäällikkö Thomas Feodoroff. Toimikunnan jäseninä jatkavat luottopäällikkö Cingiz Safiulla, luottopäällikkö Esko Salcola ja toimistopäällikkö Pirjo Häkkinen. Toimikunnan tehtävänä on perehtyä ulkomaiseen luottoalan kehitykseen, valmistella yhdistyksen tutustumiskäyntejä ulkomaille sekä ulkomaisten sisäryhdistysten vastavierailuja Suomeen.

Luottotietoalan neuvottelukunta 1983

Luottotietoalan neuvottelukunta on yhdistyksen sääntömääräinen toimeilin. Sen tehtävänä on antaa yhdistyksen hallitukselle neuvoja ja asiantuntijalausuntoja yhdistyksen toimialaan kuuluvissa asioissa.

Neuvottelukunnan jäseniksi vuodeksi 1983 on valittu seuraavat henkilöt:

Luottopäällikkö
Tom Ahlroos,
Luottokunta

Toimitusjohtaja
Juhani Joenpelto,
Luottokontrolli Oy

VTM Lassi Kantola,
Suomen Yhdyspankki Oy

Toimitusjohtaja
Aulis Lindell,
Oy Union-Ölly Ab

Luottopäällikkö
Jaakko Pohjanpelto,
Keskusosuusliike OTK

Luottopäällikkö
Cingiz Safiulla,
Siemens Oy

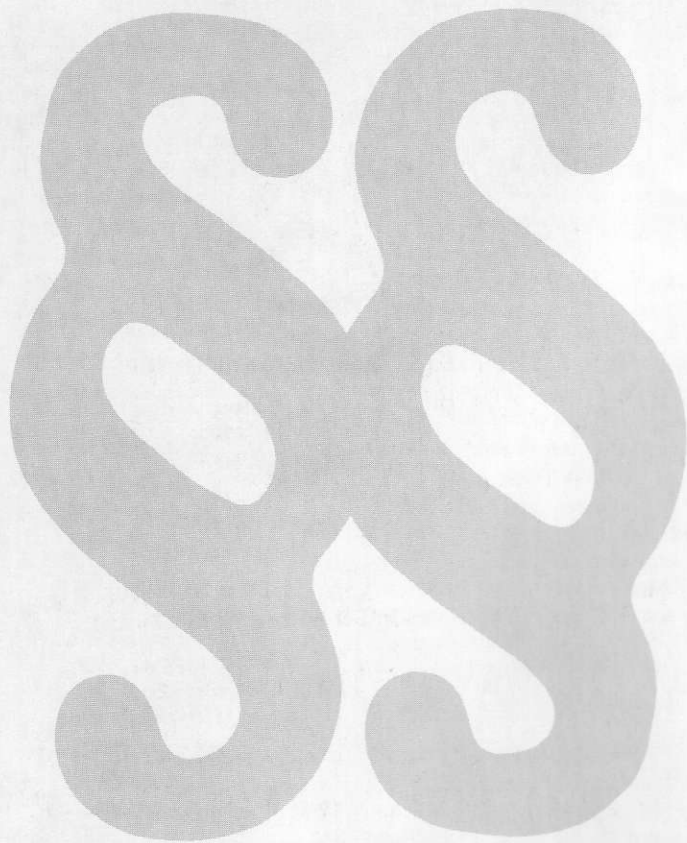
Osastopäällikkö
Risto Suviala,
Keskusosuusliike Hankkija

Toimitusjohtaja
Esko Tuovinen,
Suomen Luotonantajayhdistys

Toimitusjohtaja
Tapani Turkki,
Luottotieto r.y.

Johtaja
Tauno Valli,
Kesko Oy





Tiesitkö tämän ajankohtaisista lainsäädäntö- hankkeista

**Varatuomari Hannu Kärävä Keskuskaup-
pakamarista on koonnut katsauksen ajan-
kohtaisista lainsäädäntöhankkeista.**

Tässä sinulle tiivistä tietoa luottoalalta.

Tietosuojakomitea

8.5.1980 asetettiin komitea, jonka tuli laatia hallituksen esityksen muotoon ehdotus yksityistä henkilöä koskevien tietojen rekisteröinnissä noudatettaviksi säännöksiksi. Mietintö valmistui 7.1.1982.

Mietintöön sisältyy ehdotus henkilörekisterilaksi, ehdotus laiksi tietosuojalautakunnasta ja tietosuoja-asiamiehestä, ehdotus laiksi yleisten asiakirjain julkisuudesta annetun lain muuttamisesta sekä näitä koskevat asetusluonnokset.

Henkilörekisterilaki olisi yleislaki, jolla vahvistettaisiin keskeiset tietosuojaperiaatteet yleisesti noudatettaviksi. Rekisterin pitäjälle asetettaisiin velvollisuus huolehtia siitä, että rekisterin pito on lain tavoitteiden mukaista. Vain rekisterin pitäjän kannalta tarpeelliset rekisterit olisivat sallittuja. Yleisperiaatteisiin kuuluisi myös ns. arkaluonteisten tietojen rekisteröinnin rajoittaminen, virheellisten tietojen oikaisemisvelvollisuus sekä tietojen luovutuksen rajoittaminen ja muu suojaus. Henkilöllä tulisi olla oikeus tarkastaa itseään koskevat tiedot sekä rajoittaa näiden tietojen käyttämistä eräisiin tarkoituksiin.

Lakien noudattamisen valvonta esitetään toteutettavaksi sekä ilmoitusvelvollisuuteen perustuvana ennakkovalvontana että jälkikäteenä valvontana hallinnollisin ja rikosoikeudellisin keinoin. Komitea ehdottaa uusiksi viranomaisiksi tietosuojalautakuntaa ja tietosuoja-asiamiestä, joiden tehtävänä olisi seurata kansalaisia koskevien tietojen rekisteröinnissä noudatettavia menettelyjä. Nämä toimisivat oikeusministeriön yhteydessä.

Komitean puheenjohtajana oli asianajaja **Tapani Taskinen**.

Lausuntokierros on päätynyt. Oikeusministeriössä epävirallinen työryhmä.

Kauppalakityöryhmä

Kauppalakityöryhmän ehdotus kauppalaiksi (oik.min. lainsääd.os. julk. 13/1977).

Kauppalaan jatkovalmistelu tapahtuu yhteispohjoismaisessa työryhmässä, jonka tehtävänä on selvittää mahdollisuuksia yhtenäisten pohjoismaisten kauppalakien aikaansaamiseksi.

Ehdotuksen arvioitu valmistumisaika on syyskuu 1983.

Työryhmän luonnosteleva ehdotus ei poikkea kovin jyrkästi Suomessa tällä hetkellä noudatettavista periaatteista. Ehdotettuja muutoksia ovat ensinnäkin se, että vastuu tavaratapaturmaisesta tuhoutumisesta siirtyisi ehdotuksen mukaan myyjältä ostajalle silloin kun tavara luovutetaan eikä kaupantekohetkellä. Toiseksi luovuttaneen erityiseneen kaupan ja hankintasopimuksen välisestä erottelusta ainakin kirjoitetun lain tasolla. Muutoksella olisi vaikutus myyjän korvausvelvollisuuteen tavaravirhetilanteissa.

Kulutusluotto-työryhmä

Mietintö ilmestyi syksyllä 1982 (oik.min. lainvalm.os. julk. 8/1982). Lausuntokierros on päättynyt.

Työn jatkumisesta ei voida tässä vaiheessa esittää aika-
tauluarviota.

Konkurssioikeuden kehittämiskomitea

Komiteanmietintö 1978:37.

Komitea selvitti nykyisen konkurssijärjestelmän tosiasiallista sisältöä ja toimintaa sekä vertasi sitä muiden Pohjoismaiden konkurssijärjestelmiin. Komitea ei tehnyt varsinaisia pykäläehdotuksia vaan pyrki osoittamaan uudistustarpeet konkurssioikeuden eri lohkoilla sekä teki ehdotukset konkurssimenettelyn uudistamisen yleiseksi suunta-
viivoiksi ja periaatteiksi. Eri-
tyistä huomiota komitea kiinnitti mahdollisuuksiin korvata yrityskonkurssit vähemmän taloudellisia menetyksiä aiheuttavilla järjestelyillä (akordi ja valvottu moratorio).

Periaatemietinnössä tarkastellaan myös velkaselvittelyjärjestelmää, jonka mukaan velallinen voi pyytää velkaselvittelyyn ryhtymistä konkurssiin asettamisen sijasta.

Komiteanmietinnöstä annetuista lausunnoista on tehty tiivistelmä (oik.min. lain-
säd.os. julk. 14/1980).

Konkurssilainsäädännön kokonais- uudistusta valmisteleva työryhmä

Työryhmän tehtävänä on:

1) Laatia 13.5.1983 mennessä esitys konkurssisäädännön osittaisesta uudistamisesta. Esitykseen on sisällytettävä ehdotukset säännöksiksi ainakin konkurssimenettelystä tuomioistuimessa, saatavien vahvistamisesta, velallisen valintaoikeudesta, konkurssiin asettamisen edellytyksistä ja takaisinsaannista.

Työryhmän tulee myös valmistella ehdotus sellaisiksi säännöksiksi, joilla voidaan estää konkurssivelallista ja yhtiön hallituksen jäsentä tai vastuunalaista toimihenkilöä perustamasta määräaikana uutta yritystä (ns. konkurssikaranteeni).

2) 31.5.1983 mennessä laatia muistio siitä, miten etu-
keussäädännöstä tulisi kehittää ja miten tämän säädännön uudistaminen voidaan liittää konkurssilainsäädännön osa-
alueiden uudistukseen.

3) 31.10.1983 mennessä valmistella periaatemuistio niistä konkurssilainsäädännön osa-
alueiden uudistamisen suuntaviivoista, joista ei oteta säännöksiä edellä tarkoitettuun esitysluonnokseen.

Työryhmän on otettava valmistelutyössä huomioon pohjoismaainen lakiyhteistyö sekä konkurssioikeuden kehittämiskomitean ehdotukset ja niistä annetut lausunnot.

Komitean puheenjohtajana on lainsäädäntöneuvos Gustaf Möller.

Ulosottolain kokonaisuudistus

Oikeusministeriön asettama työryhmä 25.2.1982.

Työryhmän tehtävänä on:

1) laatia ehdotus ulosottolainsäädännön ja ulosottohallinnon kokonaisuudistuksen periaatteiksi. Tavoitteena tulee olla yhtenäinen ulosottolaki, johon pyritään uudistamalla nykyistä lakia tarkoituksenmukaisin erin.

2) laatia 30.11.1983 mennessä ehdotus hallituksen esityksen muotoon ulosottolain ulosotto-
perustetta ja ulosottomenettelyä koskeviksi säännöksiksi. Eri-
tyistä huomiota on tällöin kiinnitettävä ulosoton oikeuspaikkaa koskevien sää-

jatkuu seur. siv.



Yksilöllisen palvelun uutta ulottuvuutta!

**Hankkija on suuri autotalo,
joka myy, vaihtaa ja huoltaa
yksilöllisesti.**

Eräänä maamme suurimmista autotaloista Hankkija pystyy kokonaisuuden hallintaan. Säästät rahaa ja aikaa.

Hankkija on Suomen suurin Fiat-myyjä. Ja Fiat on eurooppalainen laatu-auto maailman huipulta. Fiatin mallisto on täydellinen.

Hankkijan myynti- ja huoltoverkosto kattaa koko maan. Edullinen leasing-palvelu.

Kunnossapitosopimus. Täydellinen varaosa-, autotarvike- ja huoltopalvelu. Hyvä vaihtautovalikoima. Kannattaa tutustua suuren autotalon etuihin!

Yksilölliset laatuautot Hankkijasta.

**Luottamuskauppaa –
luottamushuoltoa koko maassa.**

FIAT automyynti

HANKKIJA

Uutta luottoalan käsikirjasarjassa.



Vakuuskäsikirja

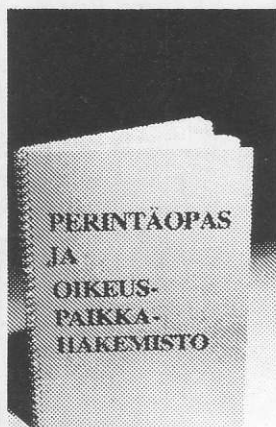
279 sivua.

**Tavaraluotonantajille • Pankeille
• Vakuutuslaitoksille • Julkisyhteisöille.**

- Miten minimoit vakuusriskejä
- Miten säästät vakuuksien kustannuksissa
- Tunnetko uudet vakuusmuodot
- Miten arvioit vakuudet
- Miten pienennät vakuustarvetta

Ensimmäinen käytännönläheinen vakuusalan perusteos kaikille vakuusasioiden hoitajille.

Teoksen motto: kaikkiin vakuuksiin liittyy riskejä, joiden tunnistamatta jättäminen aiheuttaa turhia luottotappioita.



Perintäopas ja oikeuspaikkahakemisto

150 A 4 sivua.

- Tehokkaat karhukirjeet / Traktataperintä • Toimenpiteet ennen oikeudellista perintää • Perintätyön rationalisointi • Maksamismääräysmenettely • Lainhakumenettely • Osamaksukaupan tilitysmenettely. Kaikista paikkakunnista seuraavien viranomaisten nimi-, osoite- ja puhelinnumerotiedot: • kunta ja lääni • tuomiokunta/RO/KO/HO • nimismiespiiri tai maistraatti ja/tai kaupunginvouti • kihlakunta sekä henkikirjoittaja tai osoitetuomisto.

Maksamismääräys -lomakesarjat

5-osainen tekstin osalta esitötetty lomakesarja tekee monivaiheisen maksamismääräysmenettelyn vaivattomaksi ja yksinkertaiseksi. Esipainetut tiedot ja itsejäljentävä paperi vähentävät kirjoitustyötä.

TILAUS:

(Tilaukset myös puhelimitse
90-736 562)

- ☐ Vakuuskäsikirja 170 mk
- ☐ Perintäopas ja oikeuspaikkahakemisto 150 mk
- ☐ Paketti: Vakuuskäsikirja + Perintäopas 270 mk
- ☐ Maksamismääräys -lomakesarjoja 25 kpl 120 mk
- ☐ 50 kpl 200 mk ☐ 100 kpl 350 mk
- ☐ Paketti: Perintäopas + 25 lomakesarjaa 220 mk

Tilaaajan nimi _____

Postiosoite _____

Luottokustannus Ky

Vilhovuorenkuja 4 D
00500 HELSINKI 50

Tiesitkö tämän...

nösten joustavuuteen, velallisen suojaa ulosotossa koskevien säännösten kehittämiseen, ja siihen, voitaisiinko niihin velallisiin kohdistuvaa ulosottoa tehostaa, jotka tällä hetkellä voivat karttaa ulosottoa.

3) 31.5.1985 mennessä laattia hallituksen esityksen muotoon ehdotus ulosmitatun omaisuuden realisointia ja kertyneen kauppahinnan jakoa koskevien säännösten uudistamisesta.

Työryhmän tulee olla yhteistyössä konkurssilainsäädännön uudistamista valmistelevan työryhmän kanssa.

Komitean puheenjohtajana on lainsäädäntöneuvos **Kari Lehtola**.

Yrityskiinnitys-toimikunta

Irtaimistokiinnityslainsäädännön uudistamista varten asetettiin toimikunta 7.2.1980, mietintö 18.12.1981.

Toimikunnan tuli selvittää mahdollisuudet tehostaa irtaimen omaisuuden käyttämistä luoton vakuutena sekä tehdä muita tähän liittyviä selvityksiä. Toimikunnan tuli myös laatia tarpeelliseksi katsomansa lakiehdotukset.

Havaitsemiensa epäkohtien korjaamiseksi toimikunta ehdottaa irtaimistokiinnityslain korvaamista yrityskiinnityslain lailla sekä eräiden muiden lakien muuttamista. Ehdotuksilla pyritään tehostamaan elinkeinotoiminnan piiriin kuuluvan irtaimen omaisuuden käyttämistä luoton vakuutena. Yrityskiinnitys olisi kaikkien elinkeinonharjoittajien käytettävissä. Yrityskiinnitys kattaisi pääsääntöisesti kaiken yrityksen irtaimesta omaisuudesta koostuvan käyttö-, vaihto- ja rahoitusomaisuuden riippumatta siitä, missä omaisuus kulloinkin on.

Toimikunta ehdottaa kiinnitysviranomaisen tehtävien siirtämistä tuomioistuineläimäkseltä patentti- ja rekisterihallitukselle, joka pitäisi yrityskiinnityksen rekisteriä. Yrityskiinnityksen vakuusarvon turvaamiseksi ehdotetaan, että yrityskiinnityksellä olisi nykyistä irtaimistokiinnitystä parempi etuoikeusasema ulosotossa ja konkurssissa.

Kiinnityksenhaltijan asemaa ehdotetaan parannetta-

vaksi mm. siten, että yritys, jonka omaisuuteen on vahvistettu yrityskiinnitys, voitaisiin pakkotäytäntöönpanossa myydä mahdollisuuksien mukaan yhtenä kokonaisuutena.

Toimikunnan puheenjohtajana oli lainsäädäntöneuvos **Ilmari Ojanen** oikeusministeristä. Mietintöön liittyy yrityskiinnityksen erityisasemaa koskeva eriyvä mielipide.

Asia on hallituksen käsittelyssä. Erimielisyyttä on lähinnä yrityskiinnityksen etuoikeusasemasta.

Takaussäännöstö

Pohjoismaisella tasolla on valmisteltu empiiristä tutkimusta takauksen merkityksestä ja käytöstä. Tutkimus on vielä kesken. Asiaa ei pidetä kiireellisenä.

Rahoitusyhteisö-toimikunta

Asetettu 14.1.1982, puheenjohtajana hallitusneuvos **Antti Hartikka**. Määräaika 31.12.1982.

Toimikunnan tehtävänä on selvittää rahoitusyhteisöjä koskevan lainsäädännön tarpeellisuus Suomessa. Toimikunnan on kiinnitettävä erityistä huomiota rahoitusyhteisöjen yhteisömuotoon, ulkomaalaisten oikeuteen omistaa rahoitusyhteisöjä tai harjoittaa rahoitusyhteisötoimintaa Suomessa, rahoitusyhteisön vakavaraisuuteen ja rahoitusyhteisön toiminnan valvontaan. Toimikunnan tulee tehdä tarpeelliseksi katsomansa lainsäädäntöehdotukset hallituksen esityksen muodossa.

Toimikunnan mietintö valmistunee kevään 1983 aikana.

Pankkilakityöryhmä

Työryhmä asetettiin marraskuussa 1982. Puheenjohtajana on hallitusneuvos **Antti Hartikka**.

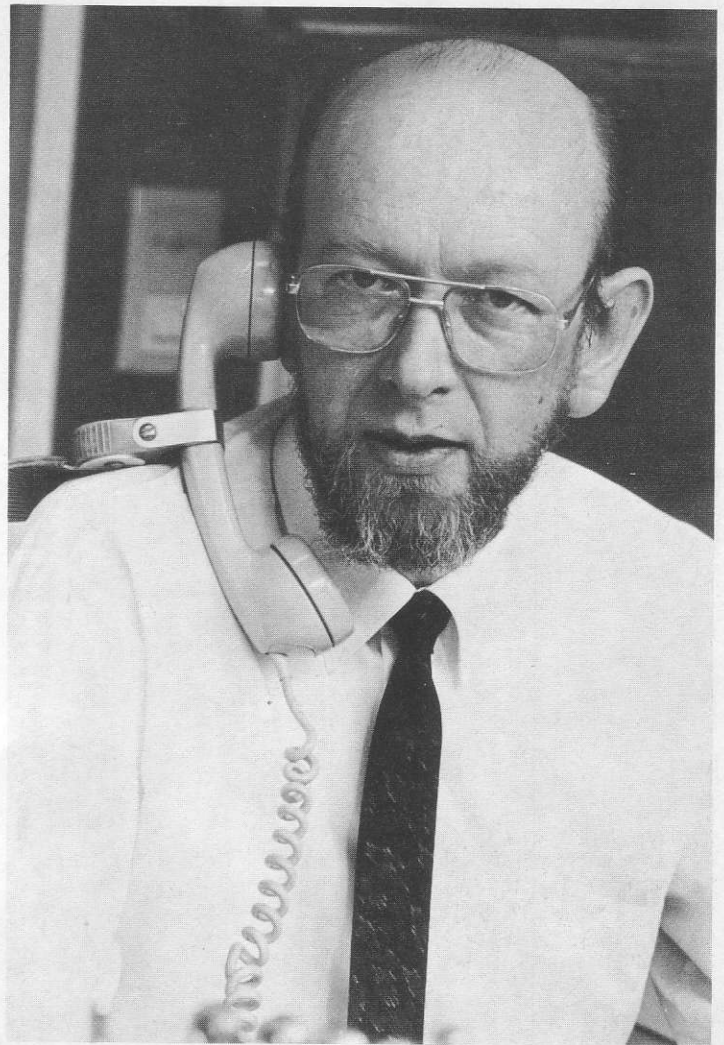
Pankkilakityöryhmän tehtävänä on selvittää yhtenäisen pankki- ja luottolaitostoinnista koskevan lainsäädännön tarpeellisuus Suomessa. Lisäksi työryhmän on laadittava yleissuunnitelma myöhemmin mahdollisesti komiteatasolla tapahtuvaa jatkovalmistelua varten.

Työ saatetaan päätökseen huhtikuussa 1983.

Luottotietoja ei tutkita taivaan- merkeistä

Luottotietotoimisto on sinun yrityksesi selustan varmistaja. Toimistojen tiedostot ovatkin kysyttyjä: Mikäpä yritys sairastuisi vapaaehtoisesti luottotappiotautiin.

Luottotietolausunto ei synny sattumalta. Siihen kiteytyy monien ammatti-ihmisten asiantuntemus ja analysointikyky.



Luottotietotutkija Ilppo Nummelinin läheisin työtoveri on puhelin. "Tietoja on metsästettävä monesta suunnasta, epäselvät asiat vaativat kymmeniä puhelinsoittoja", Ilppo sanoo.

Luottotieto ry ja Suomen Luotonantajayhdistys ovat alan veteraaneja. Niillä on yhteensä parituhatta jäsentä. Niinpä toimeksiannotkin ovat kaikenkokoisia.

Kotimainen kirjallinen luottotietolausunto on toimistojen päätuote.

Arkisto on luottotietotoimiston sydän. Arkistohoitoajat ovat arvossaan, sillä tietojen talletus ja purku ovat käsitöitä. Vaikka ATK onkin monessa mukana, ihmistä ei luottotietojen käsittelyssä korvaa mikään.

Toimistojen väki toivoo, että asiakkaat antaisivat kaikki perustiedot täsmällisesti tilausta tehdessään. Silloin ei tarvitsisi tutkia, mitä pitäisi tutkia.

Jos luottotietotutkija saa toimeksiannon yrittäjästä, jonka osoite on "Tampere tai ympäristö", työtä on vaikea saada alulle.

Tutkimuspyynnöllä oranssi paita

Suomen Luotonantajayhdistyksen luottotietotutkija **Ilppo Nummelin** puhuu puhelimeen. Hänellä on edessään oranssi kansio asiakirjoja pullollaan. Erään yrityksen sairaskertomus.

Tutkimuspyyntöjä tulee paljon ja niillä kaikilla on kiire: Liiketoiminnan olisi pyörittävä tasaisesti.

Vahtimestari tuo postin mukana Aamulehden. Se kertoo tuoreimmat talousuutiset Tampereelta.

"Sain aikanaan alueekseni Pirkanmaan ja eritoten Tampereen ympäristöineen, sillä minulla on kesämökki Ruovedellä. Seutu on vuosien mittaan tullut hyvin tutuksi. Tampereen kaupunki on suuri alue luottotietotutkijalle, siellä on paljon yrityksiä ja lisää

tulee koko ajan", Ilppo Nummelin sanoo.

Suomen Luotonantajayhdistyksessä pääkaupunkiseutua varten on seitsemän tutkijaa; he hoitavat itse yhteydet puhelimitse. Muuta Suomea varten on alueittain 13 tutkijaa ja noin 800 asiamiestä, jotka omalla seudullaan ovat näköalapaikalla. Heillä on tietoja ja paikallistuntemusta.

"Yhteyshenkilöitäni on talonmiehistä kauppaneuvoksiin. Pienellä paikkakunnalla poliisi on oivallinen yhteistyökumppani: Hän tuntee jokaisen asukkaan. Henkilöt, jotka jatkuvasti ovat tekemisissä liike-elämän kanssa, ovat hyviä asiamiehiä."

Pieni annos salapoliisin sinnikästä ja luovasti uteliasta mielenlaatua ei ole luottotietotutkijalle pahitteeksi.

Ilpon mielestä työ haastaa jatkuvasti ottamaan mittaa ammattitaidostaan; hankalia

isoja asioita, mahdolltomalta tuntuvia tehtäviä selvitettäväksi. Siinä on ammatin jännittävyys.

Luottotietotoimiston työ on tullut julkisemmaksi. Luottotietoja tarvitaan aina vain enemmän.

"Palapelin kokoaminen on jännittävää"

Lama-aikana luottotietotutkijalla on paljon työtä. Mutta myös noususuhdanteet työllistävät: Kauppa käy ja uusia yrityksiä perustetaan.

Suomen Luotonantajayhdistys toimittaa yli 100 000 luottotietopalvelua vuodessa, niistä lähes 65 000 kirjallisina.

"Suuret vakavaraiset yritykset ovat helppoja tutkimuskohteita. Hankalia ovat yrittäjät, jotka harrastavat yritysten perustamista — joka

jatkuu seur. siv.

osatoiminnolle pitää olla oma yhtiö. Niitä on joskus hankala jäljittää", Nummelin sanoo.

"Sitten ovat ne täydet konnat. Keskiaverto yrittäjälurjus on hyvin mukava ja lupsakka. Hän puhuu mielellään ja paljon. Tekee konkurssseja ja perustaa taas uusia yrityksiä. Hänen kierteensä tuntuu olevan ikuinen ja velkojat kulkevat jonona perässä."

Tutkija muotoilee loppulausuntansa tarkasti

"Arvioni yrityksen luottokelpoisuudesta on yksi raportin ydinkohdista. Meillä on käytössä tiukasti muotoillut lauseet, jotka asiantunteva lukija osaa heti tulkita. Jokaisella sanalla on vahva merkitys", Nummelin sanoo.

"Vain harvoista yrityksistä sanon, että 'yhtiö vastaa sitoumuksistaan'. Se on todella paljon sanottu. Toisessa ääripäässä on lausunto 'käteiskauppoja suositellaan'. 'Liiketoiminnan kehitystä on syytä seurata' -lausekkeen saa yleensä aina uusi tuntematon yritys."

Raportin henkilökappaleessa eli kohdassa, jossa tutkija arvioi yrityksen omistajia, on niin ikään koodikieltä.

"Määre 'kunnollinen' on A ja O. Ellei sitä löydy, luottoväen on syytä olla tarkkana. Jos sanon, että yrittäjä tunnetaan tarmokkaana ja yritteliäänä miehenä, sanonkin aika pahasti. Suomen Luotonantajayhdistys järjestää vuosittain jäsenilleen koulutustilaisuuksia, joissa tämä koodikieli tehdään tutuksi ja asiakkaat opetetaan lukemaan lausuntojamme oikein."

"Mukavat asiakkaat tekevät työni mielekkääksi",

sanoo toimistovirkailija **Liisa Salonen** Luottotieto ry:stä. Liisa on satojen luottoihmisten puhelintuttu jo kahdeksan vuoden takaa.

"Joku soittaa kerran vuodessa, joku monta kertaa päivässä. Suuri osa kyselyistä tulee Ruuhka-Suomesta, mutta asiakkaita on Lapin perukoita myöten. Eikä työmaamme loppu raja-asemille: Luottotietoja hankitaan ympäri maailmaa. Maapallo tuntuu pienevän koko ajan", Liisa sanoo.

Liisan työpäivä on pitkälti puhelimeen puhumista. Tästä syntyvät ammatin parhaat ja stressaavat puolet:

"Parasta ovat tutut, mukavat asiakkaat ja heidän myötänsä työn vaihtelevuus. Jokainen päivä on mielenkiintoinen. Stressiä lisää se, että asiakkaat joutuvat joskus jonottamaan ja kaikilla on kiire. Mutta kun olen selvittänyt jonkin todella hankalan asian ja asiakkaani on tyytyväinen, siitä tulee hyvä olo."

Perjantai on usein viikon kiireisin päivä. Luottotietory:ssä puhelinpalvelu työllistää viisi virkailijaa.

Tietoihin ei tarvitse ottaa kantaa

Puhelinpalvelun tytöt antavat tietoja, joita viranomaiset ja luottotietotutkijat ovat tuottaneet.

"Minun työni vaatii nopeutta tajuta, mitä asiakas haluaa. Taselukutaito ja oleellisen näkeminen suuresta tietomäärästä ovat onnistumisen edellytyksiä. Meidän ei tietoja antaessamme tarvitse ottaa niihin kantaa, mutta jos yrityksen mapissa on esimerkiksi pino maksuhäiriöitä, voimme

kyllä kertoa mihin liiketoimet näyttävät olevan menossa", Liisa Salonen sanoo.

"Suomalaiset ovat yrittäjäkansaa. Suurin osa pyrkii hoitamaan asiansa ja vastaamaan sitoumuksistaan. Yksityiset ihmiset soittavat meille silloin tällöin ja pyytävät tietoja: Asunto- tai venekauppa painee ottamaan selvää taloudellisesta taustasta. Emme kuitenkaan voi antaa heille tietoja, sillä palvelemme vain yhdistyksemme jäseniä."

Puhelin soi.

HYVÄ IHMINEN. SÄÄSTÄ AIKAA, VAIVAA JA RAHAA -ITSEÄSI. KÄYTÄ OP-tietotaito- PALVELUA



**SUUR·HELSINGIN
OSUUSPANKKI**
Helsinki , Espoo , Vantaa

Seuraava juttu!

Tällä palstalla lakimiehet vastaavat lukijoiden kysymyksiin. Lähetä kysymyksesi varatuomari Arto Alholle tai varatuomari Risto Suvialle osoitteeseen: Keskusosuusliike Hankkija, Mikkolantie 1, 00640 Helsinki 64.

Viivästyskoron maksuvelvollisuus

Kauppalaskussa on maksuehto 14 pv netto. Viivästyskorosta ei ole suullisesti eikä kirjallisesti sovittu. Kauppalaskussa on viivästyskorosta maininta. Asiakassuhde on jatkuva. Alkaako viivästyskoron maksuvelvollisuus heti, kun maksuaika on ylitetty vai voidaan korkoa velkoa vasta kun 30 pv laskun päiväyksestä on kulunut?

Ihmettelevä

Vastaus on syytä jakaa kahden osaan. Ratkaisevaa on, onko maksuajasta eli eräpäivästä sovittu vai ei.

Jos maksuehtoa ei ole sovittu, alkaa viivästyskoron maksuvelvollisuus maksuajan päättyessä sillä edellytyksellä, että maksuehtoa on sovellettu liikesuhteessa aikaisemminkin ja asiakas on maksanut ylijältä viivästyskorkoa. Muussa tapauksessa asiakkaan koronmaksuvelvollisuus alkaa vasta siitä lähtien, kun kuu-

kausi on kulunut päivästä, jona myyjä lähetti asiakkaalle laskun sekä ilmoitti maksun laiminlyöntiin liittyvästä koronmaksuvelvollisuudesta. Kuukauden määräaika laskeaan siis laskun lähettämisestä eikä päiväyksestä.

Jos asiakkaan kanssa on sovittu maksuehdoksi 14 pv netto laskun päiväyksestä, noudatetaan sopimusta eli asiakkaan koronmaksuvelvollisuus alkaa 14 pv:n kuluttua laskun päiväyksestä.

RS

Myyjän omistusoikeus

Menettääkö osamaksumyyjä omistusoikeutensa osamaksuehdoin myytyyn esineeseen, jos hän ryhtyy esim. maksamismääräyksiin perimään erääntyneitä osamaksueriä ostajalta?

Vantaalainen

Osamaksulaista tai oikeuskäytännöstä ei ole löytynyt tukea joskus esitetylle tulkinnalle, jonka mukaan myyjä menettäisi omistusoikeutensa osamaksuehdoin myytyyn esineeseen, mikäli hän on yrittänyt oikeudellisesti peria erääntyneitä osamaksueriä ostajalta. Kyseisissä tapauksissa myyjä ei ole aluksi halunnut ottaa esinettä takaisin. Yleisesti myyjät varsin harvoin ryhtyvät esineen takaisinottoon heti osamaksulain mahdollistaessa takaisin-

oton. Erääntynyt osamaksusaatava pyritään muilla keinoin perimään ostajalta. Esineen takaisinottoon myyjä haluaa usein turvautua vasta sitten kun hänen osamaksusaatavalleen hakemaa suoritusuomiota ei ole voitu panna täytäntöön ostajan varattomuuden vuoksi. Osamaksulain 17 § 1 momentin mukaan osamaksukauppaan perustuvasta saatavasta ei saa ulosmitata kaupan kohteena olevaa esinettä. Säännöksen tarkoituksena on turvata ostajalle vain tilitystä koskeissa säännöksissä määritellyt oikeudet estämällä myyjää esineen pakkohuutokaupassa huutamasta esineen itselleen alhaisemmasta hinnasta kuin ostajan hyväksi osamaksukauppalain tilityssäännöksen mukaan kuuluisi. Lain 17 §:ssä ei ole säädetty poikkeusta sen tapauksen varalle, että myyjä olisi ryhtynyt perimään osamaksusaatavansa oikeudellisin toimenpitein tai muulla tavoin. Vaikka myyjä olisi luovuttanut nimenomaisesti esineen omistusoikeuden ostajalle, hänen kyseiseen esineeseen kohdistuvasta osamaksusaatavasta ei tässäkin tapauksessa voida osamaksulla myytyä ostajan omistukseen siirtynyttä esinettä ulosmitata.

Osamaksuostaja, jolla ei ole muuta ulosmittauskelpoista omaisuutta kuin osamaksuesine ja hänen muut velkojansa saisivat osamaksumyyjään nähden kohtuuttoman edun, jollei tämän sallittaisi viimeisenä perimiskeinona ottaa esinettä omistusoikeutensa nojalla takaisin muutoin varattomalta ostajalta. Tuskin

kukaan katsoo myyjän hiljaisesti luopuvan omistusoikeudesta silloin kun hän maksukehotuksin karhuu ostajalta erääntyneitä osamaksusaatavia. Näiden oikeudelliset perimisyritykset eivät muuta tilannetta toiseksi. Onhan osamaksukaupan eräänä perustunnusmerkkinä se, että myyjä pidättää itselleen myydyin esineen omistusoikeuden, kunnes ostaja on maksanut kauppahinnan. Vasta osamaksusopimuksen mukainen kauppahinnan todellinen suoritus siirtää esineen omistusoikeuden ostajalle.

Muuhun kuin osamaksukauppaan perustuvan omistuksen pidätysehdon osalta tilanne on ainakin ostajan konkurssissa toisenlainen.

Korkeimman oikeuden ratkaisu vuonna 1979 II 121:

"Kun myyjä oli ostajan konkurssissa varauksetta valvonut laskusaatavansa ja saatava oli konkurssituomiossa vahvistettu maksettavaksi, myyjä oli menettänyt oikeutensa konkurssisäännön 54 § nojalla vedoten saatavan perusteena olleen oikeustoimen sisältämään omistuksenpidätykseen."

Korkeimman oikeuden ratkaisun periaatetta ei voitane kuitenkaan soveltaa puheena olevaan osamaksulain mukaiseen tapaukseen. Konkurssi on erityistapaus. Toisaalta muun kuin osamaksukauppalakiin perustuvan omistuksenpidätysehdon ei voida katsoa estävän saman esineen kauppahinnan perimistä ulosottoin kaupan kohteena olleesta esineestä.

AA

2 § Yhdistyksen tarkoituksena on edistää luotto- ja perintäalan tuntemusta ja kehitystä järjestämällä jäsenilleen alustus-, esitelmä-, keskustelu- ja tiedotustilaisuuksia yhdistyksen toimialaan kuuluvista kysymyksistä, harjoittaa kustannus-, julkaisu-, kurssi- ja koulutustoimintaa sekä antaa maksuttomia lausuntoja.

JÄSENHAKEMUS

HAKIJAN YKSILÖINTI- JA OSOITETIEDOT (TEKSTATEN)

Vastaanottaja		
LUOTTOMIEHET — KREDITMÄNNEN R.Y.		

Sukunimi	
Etunimet (kutsumanimen eteen ★)	
Jakeluosoite	
Postinumero	Osoitetoimipaikka
Henkilötunnus	Puhelin
Arvo tai ammatti	

Jäsennumero		
Toimi	Yritys	J:n:o

HAKIJAN TYÖSUHDETIEDOT	
Työnantajan nimi	Toimiala
Jakeluosoite	Puhelin
Postinumero	Osoitetoimipaikka
Tehtävänimike	
Tehtävän kuvaus (lyhyesti)	

HAEN LUOTTOMIEHET — KREDITMÄNNEN R.Y:n JÄSENEKSI YLLÄ OLEVIN PERUSTEIN SEKÄ SITOUHDUN NOUDATTAMAAN YHDISTYKSEN SÄÄNTÖJÄ

Paikka ja päiväys	Hakijan allekirjoitus

PUOLLAMME JÄSENHAKEMUSTA (VAIN JÄSENET)

Nimi	Nimi
Nimen selvennys	Nimen selvennys
Toimipaikka (selvästi)	Toimipaikka (selvästi)

HALLITUKSEN PÄÄTÖS

☐ hyväksytty	Puheenjohtajan/sihteerin allekirjoitus
☐ hylätty	

Jos jäsenrekisterissä olevat tietosi ovat muuttuneet, voit ilmoittaa uudet tietosi tällä jäsenhakemuslomakkeella. Merkitse tällöin selvästi teksti MUUTOS lomakkeen oikeaan yläreunaan.

Jäsenhakemukset toimitetaan yhdistyksen sihteerille, Pirjo Häkkiselle osoitteella:

Eurocard Oy
PL 70
00211 Helsinki 21
(puh. 6924 680)

Ruotsalaiset luottomiehet vierailulle kesäkuussa

Sisäryhdistyksemme Ruotsissa, Svenska Kreditmannaföreningen i Stockholm, saapuu vieraaksemme kesäkuussa. Matkalle osallistuu noin 40 henkilöä.

Osanottajat lähtevät 16.6. laivalla Tukholmasta Turkuun. Laivamatkalla järjestetään kurssi "Luottopäällikön rooli yrityksessä". Seuraavana päivänä vieraat saapuvat puolenpäivän aikaan junalla Helsinkiin. Tämä päivä on varattu yritysvierailuille: Vieraat tutustuvat pienryhmissä isäntäyritysten luottotoimintaan.

Paluumatka alkaa lauantai-iltana 18.6.

Luottomiehet opintomatkalle Tanskaan

Luottomiesten perinteinen ulkomaanmatka järjestetään tänä vuonna Kööpenhaminaan 19.—20.5. Matkan tarkoituksena on tutustua Tanskan luottoalaan, alalla toimiviin yrityksiin ja sikäläisen yhdistyksen toimintaan.

Ensimmäinen päivä on seminaaripäivä: Kuulemme tanskalaisten asiantuntijoiden esitelmää luottoalalta.

Seminaarin avaa kaupallisen neuvos **Paul Vogt** kertomalla kaupan maksuehdoista ja kaupallisen edustuston mahdollisuuksista auttaa suomalaista viejää.

Johtaja **Ove Engelbrecht**, Kõbmandstandens oplysningsbureau A/S, esitelmöi luottotietotoimiston toiminnasta.

Johtaja **Jörgen Nielsen**, Credit Factoring International, kertoo yrityksensä ulkomaantoiminnasta.

Saamme myös edustajat tanskalaisesta pankista ja perintätoimistosta.

Illalla osallistumme Danska Kreditmannaföreningenin kokoukseen.

Toisena vierailupäivänä tutustumme pienemmissä ryhmissä luottoalalla toimiviin yrityksiin. Helsinkiin palaamme illalla.

Ulkomaantoimikunta

Uudet jäsenet

Yhdistyksen hallitus on kokouksissaan 7.2. ja 9.3. 1983 hyväksynyt seuraavat uudet jäsenet:

Kassanhoitaja
Sirkka-Liisa Ala-Lahti
Industrial Consulting Agency
Lehmann & Lydman Ky
Mannerheimintie 134 A 5
00270 Helsinki 27
puh. 413 600

Luottopäällikkö
Christian Hildén
Vakuutusosakeyhtiö Fennia
Hopeatie 2
00400 Helsinki 40
puh. 56 201

Kassanhoitaja
Laila Juselius
Salok Ostokunta
Väinämöisenkatu 19 A 9
00100 Helsinki 10
puh. 440 533

Jaostopäällikkö
Juhani Karjalainen
oy Shell ab
Ulappasaarentie 4
00980 Helsinki 98
puh. 3190 417

Osastopäällikkö
Aarno Koho
KOP/Luottotieto-osasto
Aleksanterinkatu 42
00100 Helsinki 40
puh. 1631, 7511

Apulaisluottopäällikkö
Veijo Laakso
Luottokunta
Heikkiläntie 10 B
00210 Helsinki 21
puh. 6922 481

Perinnänvalvoja
Sirkka Laitinen
Rautaruukki Oy
Kiilakiventie 1
90250 Oulu 25
puh. 981-327 711

Konttoripäällikkö
Carola Lindström
Oy Nilfisk Ab
PL 7, 02201 Espoo 20
puh. 882 011

Laskentapäällikkö
Tuula Nordlund
Siemens Oy
Mikonkatu 8
00100 Helsinki 10
puh. 16 261

Kirjanpitäjä
Marja-Riitta Pohjolainen
Oy Karl Fazer Ab
Suklaa- ja Keksiryhmä
PL 4, 00941 Helsinki 94
puh. 8764 401

Myyntikonsultti
Margaretha Rajakangas
Oy Credit Ab
Ruoholahdenkatu 23 B
00180 Helsinki 18
puh. 6945 511

Luottotietotutkija
Teppo Saurila,
luottotietotutkija
Heikki Toppari
ja luottotietotutkija
Jukka Wessman
Suomen Luotonantaja-
yhdistys
Mannerheimintie 15 A
00260 Helsinki 26
puh. 441 611

Vs. osastopäällikkö
Jyri Terämaa
Suomen Yritysrahoitus Oy
Siltasaarenkatu 14 A
00530 Helsinki 53
puh. 765 633

Kenttäpäällikkö
Antero Valtonen
Amer-Yhtymä Oy
Weilin + Göös
Ahertajantie 5
02100 Espoo 10
puh. 461 322

Luotonvalvoja
Anja Volmonen
Oy Enroth Ab
Pasilankatu 2
00240 Helsinki 24
puh. 144 311

Hallintopäällikkö
Arja Öhman
Kohdematkat Oy
Töölönkatu 4 B
00100 Helsinki 10
puh. 441 173

Kannattajajäsenet

Yhdistykseemme ovat tähän mennessä liittyneet seuraavat kannattajajäsenet:

Aspo Oy
Oy Credit Ab
Oy Electrolux Ab
Hankintalinja Oy
Oy Hoechst Fennica Ab
Oy Huber Ab
Independent Leasing Oy
Idman Oy
Henkivakuutus Oy Kansa
Kansa-yhtymä Oy
Luottokunta
MK Perintä Oy
Osuuspankkien Keskusliitto ry.
Tmi Suomen Ideamarkkinointi
Suomen Luotonantaja-
yhdistys
Suomen Yritysrahoitus Oy
Suur-Helsingin Osuuspankki
Oy Julius Tallberg Ab
Terästarvike Oy
Turun Seudun Osuuspankki

Luottolinkki

Päätoimittaja
Risto Suviala

Toimitusneuvosto
Risto Suviala (puheenjohtaja)
Marjatta Huikarinen
Heikki Jartela
Lassi Kantola

Toimitussihteeri
Mariitta Hämäläinen
Tyynelänkuja 6 C 38
00780 Helsinki 78
puh. 90-359 246

Valokuvaaja
Erkki Markko

Pankkiyhteydet:
SYP-Senaatintori
200138-490509
SHOP-Mikonkatu
572302-424294
HOP-Keskusta
300010-4467

Ilmoitushinnat:
2/1 s. 2000 mk
1/1 s. 1100 mk
1/2 s. 600 mk
1/4 s. 400 mk
1/8 s. 250 mk

Helsingin Liikekirjapaino Oy
Helsinki 1983